Polisen

Förundersökningsprotokoll

Åklnr
AM-61134-23

Signerat av

Signerat datum

Datum
2024-02-15

Arkiv/Åkl. ex

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Handläggare (Protokollförare)
Linda Kristina Ståhl

Undersökningsledare
Eva Wintzell

Polisens diarienummer
5000-K87074-23

Personer i ärendet

Förtursmål	Beslag	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen
Nej	Finns	Nej

Ersättningsyrkanden	Tolk krävs
	Ja / Arabiska (Irak)

Misstänkt (Efternamn och förnamn)	Personnummer
Tunc, Isa Jakob	19860825-0570

Brott	Förhandsgodkännande enligt RB 48:10
Grovt penningtvättsbrott	Nej

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).

Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).

Underrättad om slutförd förundersökning / utredning enligt RB 23:18a	Yttrande senast (rådrum)	Resultat av slutunderrättelse
2024-02-15, underrättelse genom vanlig delgivning	2024-03-19	

Försvarare
Tingvall, Ola, förordnad 2023-02-06

Underrättad om slutförd förundersökning / utredning	Yttrande senast (rådrum)	Resultat av slutunderrättelse
2024-02-15, underrättelse genom vanlig delgivning	2024-03-19	

Brott i ärendet

Brottsbeskrivning
Grovt penningtvättsbrott

Brottsplatsadress	Händelse inträffad	Händelse inträffad mellan
Hornsgatan 90, Stockholm	- - :	2020-01-01 - 2023-06-09

Aktör	Roll
Al-Kuheli, Mohammed Qasim Abdulrazaq	Vittne
Barmousa, Rume	Vittne
Björk, Daniel Kristoffer	Vittne
Duru, Ninos	Vittne
Elias, Gabriella	Vittne
Rahimi, Sharif	Vittne
Rhawi, Abgar	Vittne
Rhawi, Sami	Vittne
Salomonsson, Britta Sofia	Vittne
Tunc, Fehmi	Vittne
Tunc, Isa Jakob	Misstänkt

Notering

Eventuell erinran redovisas i tilläggsprotokoll.

Innehållsförteckning

Tvångsmedel

Personalia

Anmälningsuppgifter

Anmälningsdatum: 2023-01-22 22:51
Anmälningssätt: Polisanställd i tjänst

Enhet: 5300UTS1S6, Spaning 6 Rgn Sthlm
Anmälningsansvarig: Grydal, Henrik

Brott/Händelse

Brott/Benämning: Grovt penningtvättsbrott
Variant: Överlåter, förvärvar etc
Brottsform: Fullbordat
Rubricering: Grovt penningtvättsbrott

Hornsgatan 90, Stockholm

Söndag 2023-01-22 22:51

Misstänkta personer:
Tunc, Isa Jakob
Medverkansform: Gärningsman

Övriga aktörer:

Fritext

Rb 31-7170 mfl på plats.

BROTTET

Tunc är skäligen misstänkt för Grovt Penningtvättsbrott 230122 22:51 i Stockholm.

HÄNDELSE

Vid husrannsakan i annat ärende så anträffades det en klockor, smycken och kontanter till ett större värde i Tuncs vapenskåp. Varken han eller frun har någon större taxerad inkomst. Föremålen misstänks komma från brottslig verksamhet se PM.

BESLAG

Det finns beslag av smycken, klockor samt kontanter i ärendet.

ÖVRIGT

Husrannsakan gjordes i ärende 5000-K1160387-20.

Polisen

PM

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Region Stockholm, Spaning 6 Rgn Sthlm

Diarienr
5000-K87074-23

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Grydal, Henrik	2023-01-23	06:02

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Henrik Grydal

Uppgiften avser

Uppgift

Husrannsakan genomfördes hemma hos Tunc i ärende 5000-K1160387-20. Vid husrannsakan i Tuncs bostad så anträffades det klockor, smycken och kontanter till ett större värde. Varken Tunc eller hans fru har någon större taxerad inkomst. Tunc är sedan tidigare dömd för stöldbrott och narkotikabrott. Vid tillfället för husrannsakan så uppgav Tunc att han hade Blankolån på 700 000kr.

Polisen

Tjänsteanteckning

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Uppgiftslämnare
Ståhl, Linda Kristina

Datum
2023-04-21

Tid
08:46

Beslag verkställt
Nej

Material för analys
Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Linda Kristina Ståhl

Uppgiften avser
Försvarare om Penningtvätt kommer att gå vidare

Uppgift
I telefonsamtal med Rume Gürsac infomerade hon om att hon vill ha Michael Barmoro som försvarare.
Meddelade att vi kommer prata med FU-ledare och återkomma så snart vi vet men tidigast i nästa vecka kommer vi att återkomma med besked.

I tjänsten/Linda Ståhl

Polisen

Tjänsteanteckning

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Uppgiftslämnare
Ståhl, Linda Kristina

Datum
2023-05-26

Tid
13:29

Beslag verkställt
Nej

Material för analys
Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Linda Kristina Ståhl

Uppgiften avser
Anspårkstagare beslag P14

Uppgift
Undertecknad ringde upp Jakob Tunc pga att han gjort anspråk på armband och påse som ändrades till Gabriella Elias och hävs enligt beslut idag.

Linda Ståhl

Polisen

Tjänsteanteckning

Annan anspråkstagare av Rolexklocka 2023-5000-BG90

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ståhl, Linda Kristina	2023-07-17	12:30

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Linda Kristina Ståhl

Uppgiften avser
Meddelande om anspråkstagare av 2023-5000-BG9008-6

Uppgift
Ola Tingvall informerades måndag den 17 juli 2023 på morgon om att undertecknad ska besöka alt. ringa Jakob Tunc under dagen för att meddela att det finns en annan anspråkstagare av Rolexklockan med beslagsnummer, 2023-5000-BG9008-6 enligt direktiv från åklagaren Johanna Rejdemo Storbjörk.

Ola Tingvall har okejat det att vi får göra det utan hans närvaro men att inga frågor får ställas till Jakob. Vi ombad även hälsa Jakob Tunc att Ola godkänt att detta kan göras utan att Ola Tingvall är med.

Jakob Tunc meddelades av undertecknad och Lukas Sterner i samtal under förmiddagen runt 10-tiden att klockan har en annan anspråkstagare än Agbar Rhawi.

Nathalie Salazar som är ombud för Agbar Rhawi meddelades via mail kl 12:30 att det finns en annan anspråkstagare på den klocka som hennes klient
gör anspråk på och att den personen blivit av med klockan vid rån i hemmet. Nathalie Salazar ombads att meddela sin klient.

I tjänsten/Linda Ståhl

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

Sida 1 (1)

Enheten Kundsupport
Myndighetsingången
0771-717 717

Datum
2023-12-04

Diarienummer
Af-2023/0123 6390

att: Richard Björklund
106 75 Stockholm

Utlämnande av uppgifter

Arbetsförmedlingen mottog 2023-11-27 en begäran om utlämnande av personuppgifter/handlingar gällande Isa Tunc, 198608250570.

Bifogade uppgifter lämnas ut med stöd av 10 kap. 24 § Offentlighets- och sekretesslag (2009:400) och skickas till Polisen Grova Brott Stockholm Nord officiella adress.

Sökande har haft lönebidragsanställning hos :

Fastigheter i Norsborg AB
559052-1026
Norsborgs Centrum, Mimersväg 1-3
145 01 Norsborg

billyure@norsborgscentrum.se

Bifogar beslutet, arbetsgivarintyg finns ej.

Hälsningar
Arbetsförmedlingen

Arbetsförmedlingen

Beslutsunderlag
Lönebidrag för anställning

Tony Tefke

Diarienummer: Af-2023/0123 6390

Kontorsnummer: 0164 Ärendenummer: 28214809 Utskriftsdatum: 2018-01-19 12:54 Kundnummer:

Grunduppgifter, arbetstagare och arbetsgivare

Arbetstagare	Arbetsgivare
Arbetstagarens förnamn och efternamn: (Isa) Jakob Tunc	Arbetsgivarens namn: Fastigheter i Norsborg AB
Personnummer: 860825-0570	Adress: c/o Norsborg 8, Box 3
Adress: Hornsgatan 90	Postnummer: 14501 Postort: NORSBORG
C/o-adress:	Telefonnummer med riktnummer: 0733 [redacted] Organisationsnummer: 559052-1026
Postnummer: 118 21 Postort: STOCKHOLM	E-postadress: billyure@norsborgcentrum.se
Telefonnummer med riktnummer: 08-5173192 Alternativt telefonnummer: 0733-232232	Plusgiro/Bankgiro/Bankkonto *: 428-5870
	Handledare/kontaktperson, namn och telefonnummer: Billy Ure [redacted]
	Administrativ kontaktperson, namn och telefonnummer med riktnummer: Billy Ure
	Administrationsadress: c/o Norsborg 8 AB, Box 3, 14501 Norsborg, Mimers v. 1-3

Kompletterande uppgifter, fylls i av arbetsgivaren

Arbetsplatsens besöksadress: Norsborg Centrum, Mimersv. 1-3	Antal anställda: 1	F-skatt: [X] Ja [ ] Nej
Arbetsuppgifter: Fastighetsskötare, el, snickeri och rörmokare och städning		Tjänstgöringsgrad (%): % 100
		Den anställde omfattas av kollektivavtal: [ ] Ja [X] Nej
Lön vid heltidsarbete: 27500 kr/månad (Avser lön för normal arbetstid före skatt (provisionsbaserad del av lön får inte räknas in))	Löneform: [X] Månad [ ] Timme	Försäkring finns: [ ] Ja
	[X] Helgdagslön	

Som arbetsgivare intygar jag att:

- arbetsmiljön uppfyller de krav som ställs enligt arbetsmiljölagen
- lön och andra anställningsförmåner följer av kollektivavtal eller i väsentliga delar är likvärdiga med förmåner enligt kollektivavtal inom branschen.

Om det inte finns något kollektivavtal ska du lämna kopia på försäkringsbrev där det framgår att arbetstagaren omfattas av ett godkänt försäkringsskydd.
Som arbetsgivare förbinder jag mig till att anmäla ändringar.
För att beslutet ska gälla ska du lämna en kopia på anställningsavtalet till Arbetsförmedlingen inom 30 dagar från anställningens början. Om du redan har gjort det kan du bortse från den här uppmaningen. Missar du att lämna anställningsavtalet i rätt tid kan vi dra tillbaka beslutet, och om du redan har fått pengar riskerar du att behöva betala tillbaka dem.

Som arbetsgivare har jag tagit del av Arbetsförmedlingens Faktablad för arbetsgivare.

Underskrift

Ort och datum: Norsborg den 19/1 - 2018

Arbetsgivarens underskrift: [signature]

Namnförtydligande: Billy Ure

LBG_Underlag BUÖV 2017-10

* För bankkonto krävs ett dokument som visar vem som står för kontot.

Polisen

PM 1 (1)

Datum
2023-12-08

Diarienr (åberopas)
K87074-23/K485027-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Isa Jakob Tunc – Genomgång av beslagsnummer BG68777-4 Pekdator/Surfplatta - Samsung

Undertecknad har gått igenom de dokument som finns i pekdator/surfplatta av märket Samsung med beslagsnummer BG68777-4. Beslaget är genomgånget ur ett finansiellt perspektiv och för få fram bevis för de penningtvättbrott som Jakob Tunc är misstänkt för.

Överlag är det olika dokument som finns i pekdatorn/surfplattan. Det finns flertalet kreditupplysningar för olika privatpersoner.

Vidare finns det även

- Flertalet CPR-tester i olika personers namn,
- Bolånelöften för personer som utfärdats av Skandiabanken, SEB och Bluestep,
- Flertalet anställningsintyg i olika bolag för personer,
- Flertalet lönespecifikationer
- Kontoutdrag (för olika personer)
- Inkomstdeklarationer för ett fåtal personer (andra än familj)
- Resehandlingar och biljetter
- Objektsbeskrivningar av fastigheter och lägenheter
- Uthyrningsobjekt av boenden i Spanien
- Reklam m.m.

Handlingarna avser tidsperioden 2020 - 2023.
Det finns PM upprättade i K87074-23 med diverse urklipp av det som återfunnits i pekdatorn/surfplattan. Se PM – Exempel på dokument i BG68777-4.

I tjänsten/Linda Ståhl

Polisen

Tjänsteanteckning

Överlämnande av ny delgivning

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Lundgren, Lars	2023-12-13	17:15

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget | Mottaget datum | Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Lars Lundgren

Uppgiften avser
Överlämnande av ny delgivning

Uppgift
I samband med förhör dag som ovan, där ny misstanke skulle delges, så fick såväl Jakob Tunc som hans försvarare, varsitt exemplar av den nya gärningsbeskrivningen i pappersform. De fick behålla denna efter förhöret.

Dag som ovan, i tjänsten

Lars Lundgren / krinsp

Polisen

PM - Underlag penningtvätt 2020

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2024-01-24	12:07

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Tunc, Isa		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Omflyttat till K87074-23 med anledning av att hålla ihop penningtvättbrotten för åren 2020 t.o.m. den 9 juni 2023.

//Linda Ståhl

Polisen

PM 1 (6)

Datum
2023-10-16

Diarienr (åberopas)
K485027-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Isa Jakob Tunc – Underlag för misstanke om penningtvättbrott, året 2020

Inledning och sammanfattning

I samband med den finansiella utredningen i ärende K485027-23, avseende synnerligen grovt narkotikabrott och grovt penningtvättbrott, så har det inkommit underlag från banker och två kortföretag. Underlagen avser en tidigare period än den period som omfattar Jakob Tuncs brottstid.

Underlagen som inkommit från banker och de två kortföretagen omfattar året 2020. Vid en granskning av underlagen har misstanke om penningtvätt alternativt näringspenningtvätt uppstått, detta mot bakgrund nedan.

Enligt underlag från Eurocard har det uppmärksammat att de köp som Jakob Tunc genomfört under året 2020 med kreditkort uppgår till ca **1 200 000 kr**. Det kan tilläggas att inbetalningarna till Eurocard på drygt 1 200 000 kr som avser kortköpen har genomförts av olika privatpersoner.

I utredningen har det även via rättshjälp till England inkommit svar om att Jakob Tunc har haft ett kortkonto hos Revolut under perioden januari 2020 till början av juni 2020.

Inflödet till kortet uppgår till ca **1 834 600 kr** och består av påfyllningar, insättningar och överföringar från olika privatpersoner. Det kan tilläggas att det även från kortkontot hos Revolut genomförts överföringar till olika privatpersoner, kontantuttag och kortköp. Vidare har Jakob Tunc även mottagit

ytterligare en insättning på ca 63 100 kr till sitt konto i Swedbank den 22 juni 2020.

England – Revolut

Jakob Tunc har haft engagemang hos Revolut under perioden 30 maj 2019 fram till den 11 juni 2020.

Kontoreferens 98266709

De transaktioner som skett via Jakob Tuncs Revolutkort presenteras nedan och avser perioden 2 januari 2020 till och med att kontokortet avslutades den 11 juni 2020. Det kan tilläggas att i början av maj 2020 genomfördes den sista överföringen till Gabriella Elias. Därefter har endast avgifter dragits från kortet.

I tabellen visas de påfyllningar som skett till kontot, överföringar till och från olika privatpersoner, en insättning från David Andersson och en återinsättning via ATM. Vidare visas, ATM[1]-uttag och endast de större kortköpen. De kortköp som avser lägre belopp, avgifter till Revolut och kickbacks på köp ingår inte i tabellerna nedan.

Utflödet är lika stort som inflödet. Det kan tilläggas att de transaktioner som nekats inte[2] ingår i totalsumman.

I tabellen nedan visas in- och utflödet för respektive transaktionstyp under perioden den 2 januari t.o.m. den 4 maj 2020.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Totalbelopp ut
ATM	5 327,28	-117 401,92
Betalning (in)	337 605,80	
Card		-184 574,67
Top up	1 053 500,00	
Överföringar till/från personer	438 239,00	-1 512 925,03
Totalsumma	**1 834 672,08**	**-1 814 901,62**[3]

[11] Kontantuttag

[2] Återfinns i sin helhet i Slasken

[3] Exkl. kortköp för restaurang, bensinstationer och avgifter till Revolut m.m.

I tabellen nedan visas de olika transaktionstyperna för respektive månad där även motparten framgår för insättningen och överföringarna.

Transaktionstyp År/månad	**Totalbelopp in**	**Antal in**	**Totalbelopp ut**	**Antal ut**
ATM – Totalsumma	**5 327,28**	**1**	**-117 401,92**	**37**
2020 – jan ATM återinsättn.	*5 327,28*	*1*		
2020 – jan ATM			*-21 372,01*	*5*
2020 – feb ATM			*-27 428,15*	*17*
2020 – mar ATM			*-68 601,76*	*15*
Betalning totalsumma	**337 605,80**	**1**		
2020 – mar Betalning (in) David Andersson	*337 605,80*	*1*		
Card - Totalsumma			**-184 574,67**	**6**
Airbnb 2020 feb			*-14 245,43*	*1*
Flighttix 2020 feb			*-23 619,24*	*1*
Pantbanken 2020 feb			*-24 940,00*	*1*
NetonNet 2020 mar			*-19 770,00*	*2*
Nymans ur 2020 mar			*-102 000,00*	*1*
Top up - Totalsumma	**1 053 500,00**	**41**		
Top up 2020 jan	*159 500,00*	*7*		
Top up 2020 feb	*235 600,00*	*9*		
Top up 2020 mar	*216 500,00*	*5*		
Top up 2020 apr	*441 900,00*	*20*		
Överföringar totalsumma	**438 239,00**	**33**	**-1 512 925,03**	**85**
2020 jan - Överföringar	**168 400,00**	**6**	**-289 560,00**	**17**
Till Abdelhafid El Quali			*-139 524,00*	*3*
Till/Från Abraham Aho	*10 000,00*	*1*	*-40 000,00*	*1*
Till Ahmad Jasmin			*-44 055,00*	*4*
Från Andreas Lookene	*6 000,00*	*1*		
Till Carlos Abdulahad			*-60 000,00*	*3*
Från Chiako Farzad	*113 000,00*	*2*		
Från Gabriella Elias	*39 400,00*	*2*		
Till Markus Khalaf			*-1 000,00*	*2*
Till Peter Chamoun			*-310,00*	*2*
Till Sabri El Quali			*-3 171,00*	*1*
Till Yasar Bulut			*-1 500,00*	*1*
2020 feb - Överföringar	**118 500,00**	**8**	**-206 350,00**	**21**
Till/Från Abraham Aho	*7 500,00*	*1*	*-50 000,00*	*1*
Till Afram Tunc			*-15 000,00*	*1*
Till Ahmad Jasmin			*-68 000,00*	*3*
Till/Från Andre Bulut	*29 300,00*	*2*	*-63 450,00*	*12*
Till/Från Carlos Abdulahad	*11 700,00*	*1*	*-1 000,00*	*1*
Från Chiako Farzad	*10 000,00*	*1*		

Från Gabriella Elias	*3 000,00*	*1*		
Till Markus Khalaf			*-500,00*	*1*
Till Martin Akcan			*-8 000,00*	*1*
Till/Från Peter Chamoun	*57 000,00*	*2*	*-400,00*	*1*
2020 mar - Överföringar	**141 339,00**	**16**	**-587 105,00**	**29**
Till/Från Afram Tunc	*1 000,00*	*1*	*-13 700,00*	*3*
Till/Från Ahmad Jasmin	*55 740,00*	*4*	*-48 500,00*	*2*
Till/Från Andre Bulut	*13 600,00*	*3*	*-59 000,00*	*5*
Till/Från Carlos Abdulahad	*19 000,00*	*4*	*-73 500,00*	*3*
Till Charbel Issa			*-20 000,00*	*2*
Till Dani Ibrahim			*-500,00*	*1*
Från David Andersson	*20 000,00*	*1*		
Från Jack Chamoun	*30 000,00*	*1*		
Till Jean Pierre Chamoun			*-500,00*	*1*
Till Karlo Babic			*-212 490,00*	*3*
Till/Från Markus Khalaf	*1 999,00*	*2*	*-7 500,00*	*3*
Till Rawa Majid			*-51 000,00*	*4*
Till Sabri El Quali			*-100 415,00*	*2*
2020 apr - Överföringar	**10 000,00**	**3**	**-429 904,73**	**17**
Till Abraham Aho			*-10 000,00*	*2*
Till/Från Andre Bulut	*10 000,00*	*3*	*-6 000,00*	*1*
Till Andreas Lookene			*-500,00*	*1*
Till Carlos Abdulahad			*-24 885,23*	*2*
Till Charbel Issa			*-3 000,00*	*1*
Till Karlo Babic			*-290 146,50*	*6*
Till Markus Khalaf			*-300,00*	*1*
Till Roy Chamoun			*-1 000,00*	*1*
Till/Från Sabri El Quali			*-94 073,00*	*2*
2020 maj - Överföring			**-5,30**	**1**
Till Gabriella Elias			*-5,30*	*1*
Totalsumma	**1 834 672,08**	**76**	**-1 814 901,62**	**128**

Det har endast gått att härleda att Jakob Tunc har genomfört påfyllningar till kortkontot med totalt 104 500 kr, fördelat på fem tillfällen under året 2020, från Jakob Tuncs konton i Swedbank.

Eurocard

Jakob Tunc saknar aktuellt engagemang hos Eurocard.

Historiskt engagemang med avtalsnummer 121 170 203 med ett kreditutrymme på 20 000 kr fanns under perioden augusti 2019 fram till och med juli 2021. Extrakort i Gabriella Elias namn har varit kopplat till avtalet.

Det kan tilläggas att det <u>inte</u> genomförts några köp med kreditkorten hos Eurocard under året 2021.

Köpen har skett med de två korten som varit kopplade till Jakob Tuncs avtal med Eurocard. Nedan presenteras de inbetalningar som har skett till Eurocard under året 2020, som avser de köp som genomförts på Jakob Tuncs avtal.

Datum	Inbetalningar till EUROCARD	Inbetalare, födelsedata och ort
2020-01-03	40 000,00	Ok Faruk (720210) Norsborg
2020-01-15	35 000,00	Fehmi Üney (590201) Norsborg
2020-01-27	42 000,00	Satkunas Aruras (660510) Sthlm
2020-02-03	30 000,00	Daniella Üney (891122) Norsborg
2020-02-19	20 000,00	Vivian Gorgis (730514) Tyresö
2020-02-20	52 000,00	Vivian Gorgis (730514) Tyresö
2020-03-09	100 000,00	David Andersson (840926) Sthlm
2020-03-30	30 198,24	Rawanduzi Majid (610129) Långasjö
2020-03-30	174 000,00	Arkadiusz Mardofel (721122) Bandhagen
2020-04-01	17 000,00	Rawanduzi Majid (610129) Långasjö
2020-04-07	60 000,00	Elena Seguel (540305) Skärholmen
2020-05-28	105 000,00	Maya Makdessi (821211) Växjö
2020-07-03	82 000,00	Elias Khouri (711001) Upplands Väsby
2020-07-17	9 100,00	Maya Makdessi (821211) Växjö
2020-07-23	79 956,00	Maya Makdessi (821211) Växjö
2020-07-30	90 000,00	Nesirvan Ramazan (900202) Jönköping
2020-08-19	49 000,00	William Lindgren Fahimi (950105) Uppsala
2020-09-07	6 650,00	William Lindgren Fahimi (950105) Uppsala
2020-09-15	14 000,00	William Lindgren Fahimi (950105) Uppsala
2020-09-23	62 000,00	Hahit Ahmad Hayal (740404) Jönköping
2020-09-24	45 000,00	Nazar Monem Salih
2020-11-30	68 000,00	Krzysztof Zawadaski
2020-12-30	1 730,00	Clearon AB (Kassagirot)
Summa	**1 212 634,24**	

Konto 83279,9443350013 i Swedbank

Överföring Båt (22/6-2020) från Maya Makdessi	**63 107,00**

Sammanfattning

Totalt under året 2020 har ett belopp om ca **3 110 300 kr** kommit Jakob Tunc tillhanda genom överföringar och insättningar. Vidare har påfyllningar av kortkontot hos Revolut skett. De insättningar som skett kan inte förklaras utifrån Jakob Tuncs legala ekonomiska förmåga.

Det är således mer sannolikt att dessa pengar kommer från brott eller brottslig verksamhet. Det har mot bakgrund av det detta framkommit en misstanke om penningtvättbrott alt. näringspenningtvätt, grovt brott.

Polisen

PM

Datum
2024-02-14

Diarienr (åberopas)
K87074-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Isa Jakob Tunc – Underlag för misstanke om penningtvättbrott, åren 2021 - 2023

Inledning och sammanfattning

Detta PM redovisar de belopp där misstanke om penningtvätt uppstått i samband med framtagandet av den finansiella utredningen av Jakob Tunc. Misstanken ligger till grund för de beslag som har tagits i ärende K87074-23.

Belopp som omfattar misstanke om penningtvätt, grovt brott, för åren 2021, 2022 och perioden den 1 januari t.o.m. den 9 juni 2023 redovisas per år för respektive bank och hos annan verksamhetsutövare.

Se finansiell utredning Jakob Tunc och Isa Jakob Tuncs engagemang – Utland för mer detaljer kring beloppen.

Året 2021

För året 2021 uppgår det totala beloppet till **1 018 721 kr** där misstanke om penningtvätt föreligger.

Året 2021	Belopp	VU[1] eller Bank	Motpart	Period
Swish	100 000	Pantbanken	Taha Bashar	december
Kortbetalning	102 965	Pantbanken	Okänd	januari

[1] Verksamhetsutövare

Insättningar	28 000	Swedbank kto -0013	Dennis, Joseph, Mario	Löpande under året
Insättningar	252 200	SEB	Chrsitian, Warda, Putnik, Berk, Rimon,	Löpande under året
Insättningar	91 883	Norweigan	Putnik, Rabi Qais Janusz, Özgür	Löpande under året
Insättningar	63 744	N26	MR Sales Spain	januari och februari
Insättningar	144 555	Sabedell/Caixa	Samuel Kurkunc & Fitsum Hagos	april
Swish	88 500	Se tabell nedan	Olika personer	Löpande under året
Inbetalningar	146 874	American Express	Olika personer	Löpande under året
Summa	**1 018 721**			

Mottagna Swishtransaktioner

Datum & tid	Belopp	Meddelande	Avsändare
2021-12-02 23:22	7 000	Sug kuk	Johnny Savci
2021-11-03 11:19	7 000		Bozena Zaplata
2021-06-12 20:00	4 000		Murat Berk
2021-03-05 18:28	1 500		Josef Külhan
2021-02-14 09:13	10 000		Abgar Rhawi
2021-02-14 09:12	15 000	Guld köp	Abgar Rhawi
2021-02-14 09:13	15 000	Guld köp	Abgar Rhawi
2021-02-09 22:40	9 000		Ibrahim Malki
2021-01-26 13:49	10 000		Abgar Rhawi
2021-01-11 21:01	2 000		Abgar Rhawi
2021-01-11 20:37	8 000	Lån	Abgar Rhawi
Summa	**88 500**		

American Express

Under året har flera privatpersoner betalat in pengar till American Express för de kreditkortsköp som Jakob Tunc genomfört. Beloppet som andra har betalat in uppgår till **146 874 kr.**

Pantbanken

Jakob Tunc har belånat gods vid två tillfällen hos Pantbanken där lösen har skett genom betalning från andra personer. I januari har lösen av belånat gods skett med en kortbetalning på **102 965 kr**. Betalningen har inte skett med något av Jakob Tuns kort. Även i december har en Swishbetalning på **100 000 kr** gemoförts av Taha Bashar.

Året 2022

För året 2022 uppgår det totala beloppet till **1 244 063 kr** där misstanke om penningtvätt föreligger.

Året 2022	Belopp	VU/Bank	Motpart
Swish	107 598		Se tabell nedan (löpande)
Inbetalningar	442 500	Amex	flera personer (löpande)
Insättningar	273 500	Swedbank E-spar kto	flera personer (löpande)
Kort/lösen	127 965	Pantbanken	Ej Tuncs kort (januari)
Insättningar	273 500	SEB	flera personer (löpande)
Insättningar	19 000	Norweigan	flera personer (löpande)
Summa	**1 244 063**		

Mottagna Swishtransaktioner.

Datum	Belopp	Avsändare
2022-07-29	10 000	George Aram Ljuskvist
2022-08-14	9 000	George Aram Ljuskvist
2022-06-27	9 000	Chafika Eid
2022-05-22	20 000	Ulf Syvertsen
2022-04-20	5 000	Johannes Khoshaba
2022-04-01	5 500	Johannes Khoshaba
2022-03-26	6 000	Josef Külhan
2022-01-31	1 498	Johannes Khoshaba
2022-01-10	10 000	Taha, Bashar
2022-01-01	11 600	Andreasson, Mattias
2022-12-01	6 000	Panossian, Nathalie
2022-11-10	9 000	Panossian, Nathalie
2022-12-25	5 000	Nicola, Carlos Georgis
Summa	**107 598**	

American Express

Under året har flera privatpersoner betalat in pengar till American Express för de kreditkortsköp som Jakob Tunc genomfört. Beloppet som andra har betalat in uppgår till **442 500 kr.**

Pantbanken

En kortbetalning på **127 965 kr** har genomförts hos Pantbanken för lösen av pantsatt gods tillhörande Jakob Tunc. Betalningen har inte genomförts med något av Jakob Tuncs kort.

Perioden den 1 januari t.o.m. den 9 juni 2023

För perioden 2023 uppgår det totala beloppet till **284 352 kr** där misstanke om penningtvätt föreligger.

Året 2023	Belopp	VU/Kto	Motpart	Period
Kortköp Q7	117 000	KFM	Mehedi Shakih	maj-23
Bitsa 431	117 952	Bitsa	Monero Tron (Krytovaluta)	maj, juni -23
Swish	49 400		Se tabell nedan	Löpande
Summa	**284 352**			

Mottagna Swishtransaktioner

Datum	Belopp	Avsändare
2023-03-15	30 000	Stefan Grymalm
2023-03-10	7 000	Kosho, Elias
2023-02-06	5 000	Chamoun, Jean-Pierre
2023-01-04	7 400	Aria Watti
Summa	**49 400**	

Sammanfattning

Under åren 2021, 2022 och perioden 2023 har Jakob Tunc mottagit sammanlagt **2 547 136 kr** som kan misstänkas härröra från brottslig verksamhet. Pengarna har mottagits eller på annat sätt tillgodogjorts Jakob Tunc. Pengarna har därefter förvarats och omsatts på olika sätt.

Se även upprättat PM, Underlag penningtvätt 2020, där ett belopp om **3 110 300 kr** kan misstänkas härröra från brottslig verksamhet.

Polisen

PM

Datum
2023-11-30

Diarienr (åberopas)
K87074-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Isa Jakob Tunc – Exempel - Lån m.m.

BG2023-68777-3 Samsung Galaxy Fold

Inledning och syfte

I samband med den finansiella utredning[1] som har genomförts av Isa Jakob Tunc har det uppmärksammats att olika privatpersoner har betalat räkningar, löst pantskulder och överfört pengar med olika referenstexter. Vidare har det också uppmärksammats att olika personer har betalat fakturor till Eurocard och till American Express för Jakob Tuncs kreditkortsköp.

En genomgång har skett av tömningen av Jakob Tuncs telefon, en Samsung Galaxy Fold, med beslagsnummer en BG68777-3. Vid genomgången av telefonen har det uppmärksammats att Jakob Tunc har haft flertalet konversationer via Whatsapp med olika personer där olika sorters låneförmedling synes ha skett där Jakob Tunc varit behjälplig.

Detta PM åskådliggör bl.a. hur det kan gå till när Jakob Tunc varit behjälplig med bolån. Men flera chattkonversationer synes avse andra typer av lån som blanko, billån etc. Det kan tilläggas att det i konversationerna har ringts via Whatsapp. Dessa samtal är krypterade varför det inte har kunnat lyssnats på i efterhand. I avsaknad av dessa samtal kan det i vissa fall vid läsning av chattkonversationerna uppfattas som det saknas information.

Nedan konversationer och dokument är ***exempel*** på hur konversationerna om lån har skett via Whatsapp och två exempel presenteras i detta PM.

[1] Se finansiell utredning Isa Jakob Tunc

Den första konversationen som Jakob Tunc har haft är med kontakten, unknown 46736393900 som är identifierad som **Raad Naser Hussain** dvs. låntagarens pappa. Låntagaren är **Lejs Raad**.

Den andra konversationen som följer är med kontakten **Abel n**, som synes ha förmedlat kontakten med låntagaren alternativt har varit med på upplägget.

Dessa två konversationer avser ett bolån och har skett under tidsperioden januari t.o.m. april 2022.

På sidan 29 och framåt beskrivs ytterligare modus om hur andra typer av lån kan ansökas och hur detta skett.

Bolån

Konversationerna om bolån har skett under perioden januari - april 2022

Konversation 1 som skett via Whatsapp, den 11 januari – den 11 april 2022



B är Isa Jakob Tunc[2] (grön chattruta) och telefonnummer +46736393900 är registrerad på Raad Naser Hussain, född 1970 (blå chattruta). Det har skickats totalt 86 meddelanden mellan Jakob Tunc och Raad Naser Hussain.

Raad Naser Hussain är pappa till den person[3] som det har skickats in lönespecifikationer för till Jakob Tunc.

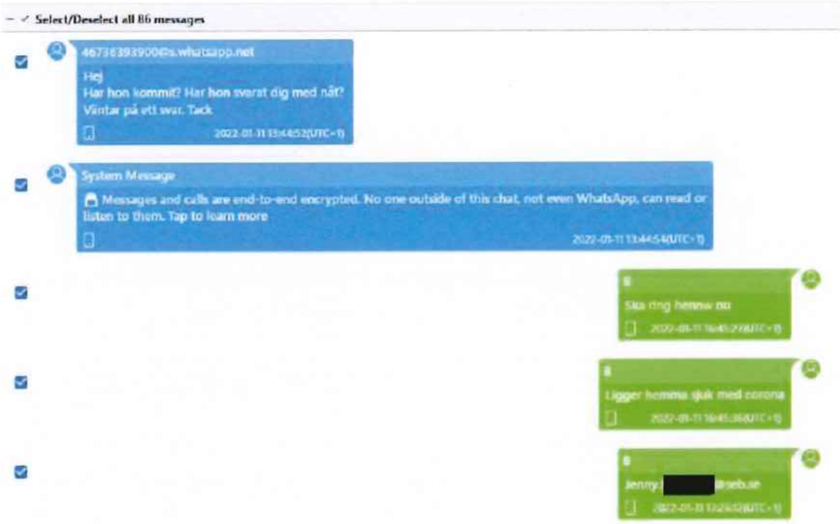
Konversationen börjar den 11 januari 2022 med att personen, bakom telefonnummer som slutar på 900, frågar Jakob om han fått ett svar från en kvinna och att han väntar på svar.

Jakob svarar att han ska ringa och skickar en mailadress till en Jenny på SEB.

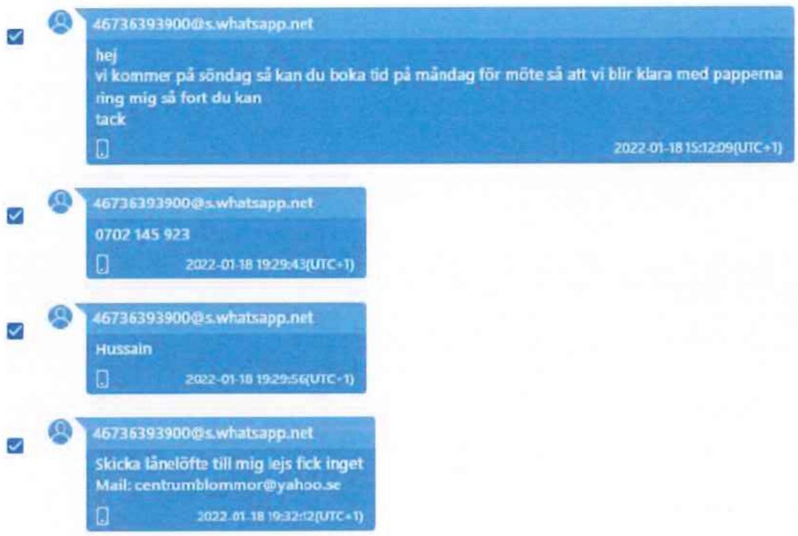
---

[2] Se brukaranalys

[3] Lejs Raad



Konversationen fortsätter om att boka tid med för att få ordning på papper och att det ska skickas lånelöfte till en mailadress.



Det drar ut på tiden och det strular, av konversationen framgår det att personen har betalat en deposition på 10 % efter lånelöftet som förklaras med att ”allt på ditt hand” som skickas till Jakob. Allt drar ut på tiden.

46736393900@s.whatsapp.net
har du ringt mäklaren?
2022-01-18 21:30:19(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
??
2022-01-19 10:10:22(UTC+1)

B
Inget svar
2022-01-19 12:02:00(UTC+1)

B
Lejshussein@gmail.com
2022-01-19 12:38:27(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Ring mig när du kan
2022-01-27 11:46:41(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Jag vill börja med att det här gått sen 2 månader jag tog vidare mitt ärende för huset och jag gjorde mitt och betalde deposition som var 10%, allt på ditt hand som gäller lånelöftet!
Mäklaren har ringt mig flera gånger och säljaren vill har sina pengar!
Avslutar säljaren köpet så förlorar jag deposition jag har lagt tiden är jätte tajt och allt ligger på dig enligt Mäklaren så finns det ingen handläggare inom banken som tar ärendet!!
Du lovade och sa att lånelöfte kommer jag vill se då snälla!
Vi är på slutet , avsluta det med oss.
Jag väntar ja har bara den här veckan på mig!
2022-01-27 15:27:20(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Du sa att mejlen han skickade var fel sen skickade på den mejl du gav han ,han skickade har inte fått nån svar och det är jag som drabbas.
Det rätta vi gör är att vi åker till Hussein tillsammans till hans kontor och kollar vart är felet!
2022-01-27 16:39:09(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Snälla Jakob amo det är jätte viktigt hitta en lösning tillsammans med din vän ett sätt där banken tar kontakt med mäklaren hussien så att det går vidare utan att ja förlorar kontraktet och allt annat.
Snälla kom överens med din kompis och ja väntar på goda nyheter imorgon!
2022-01-27 22:35:26(UTC+1)

B
Okej amo
2022-01-27 22:38:32(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Hej amo har det kommit något nytt , har du pratat med mäklaren?
2022-01-28 14:01:32(UTC+1)

System Message
Missed call from 46736393900@s.whatsapp.net
2022-01-28 14:06:20(UTC+1)

B
Dom pratade igår och jobbar förfullt att hitta en lösning
2022-01-28 14:37:15(UTC+1)

B
Och han från banken ringde dig igår också
2022-01-28 14:37:41(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Vi måste ta möte tillsammans med mäklaren så att han hänger med så vi kommer till resultat ,när passar dig ?
2022-02-09 21:46:40(UTC+1)

B
Jag skulle ha möte me banken idag men vart inställd
2022-02-09 22:11:26(UTC+1)

B
Så imorgon om gud vill så kommer jag ha möte me dom
2022-02-09 22:11:52(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
okej detta är då viktigt vilken tid blir det imorgon? så att vi kommer
2022-02-09 22:13:37(UTC+1)

B
Först amo ska jag träffa dom sen kollar jag när vi alla kan ses. Jag gör mitt bästa snälla.
2022-02-09 22:16:10(UTC+1)

B
Så idag ses vi alla ihop
2022-02-11 16:23:07(UTC+1)

B
Efter klockan 19
2022-02-11 16:23:15(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
var stans
2022-02-11 16:25:09(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Tänkte fråga dig har du inte sagt någonting till mäklaren?
2022-02-11 17:57:43(UTC+1)

B
Mäklaren behövs ej
2022-02-11 18:01:50(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Hej vi är påväg till heron city
2022-02-12 13:36:18(UTC+1)

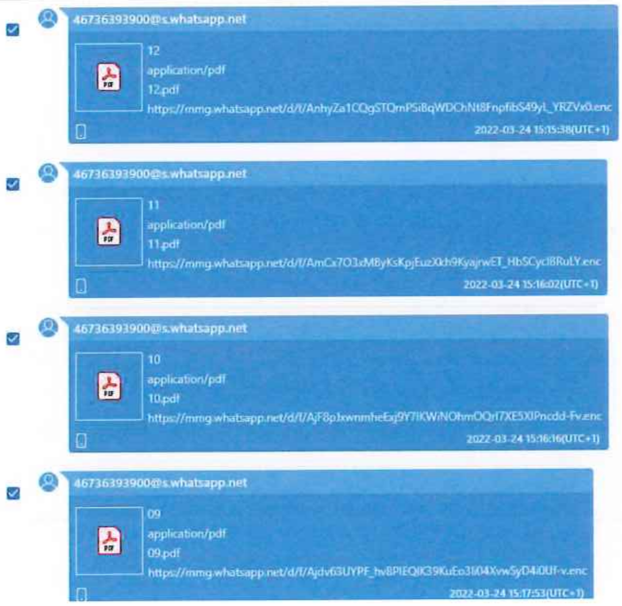
B
Vi också
2022-02-12 13:42:58(UTC+1)

46736393900@s.whatsapp.net
Har du fått bekräftelse från banken om bolånen ?
2022-03-21 17:09:08(UTC+1)

B
Bror
2022-03-24 14:38:07(UTC+1)

B
Lönespec
2022-03-24 14:38:30(UTC+1)

Fyra lönespecifikationer har skickats.



Samtliga sex lönespecifikationer är likadana och avser en månadslön på 35 000 kr med skatteavdrag på 8 588 kr. Lönespecifikationer avser juni, augusti, september, oktober, november och december 2021.

December som avser månaden 12 visas nedan.

Anställningsnummer: 003
Löneperiod: 2021-12-01 - 2021-12-31
Avvikelser t o m: 2021-11-30

Lejs Raad Hussain
Vita Liljans väg 74 lgh 1602
127 34 Skärholmen

Löneart	Benämning	Datum	Kvantitet	Enhet	A-pris	Belopp
1101	Månadslön			Timmar		35 000,00

Kvarvarande semesterdagar		Totalt i år		Skatt beräknad på		Utbetalning	
Betalda	0	Bruttolön	315 000,00	Bruttolön	35 000,00	Bruttolön	35 000,00
Obetalda	0	Förmån	-	Förmån	-	Skatt	8 588,00
Sparade	0	Skatt	77 292,00	Tabell	33	Övriga avdrag	-
				Engångsskatt %	34,00	Ersättning	-
Tidssaldo				**Preliminär**			
Komptid	-			**arbetsgivaravgift**	8 074,50		
				Utbetalas 2021-12-23			**26 412,00**

Därefter ber Jakob Tunc om objektsbeskrivningen och att den ska mailas till iptvbam@gmail.com



Telefonnumret som har skickats går till Ammouri Hussein.

Vid en sökning på Google framgår följande





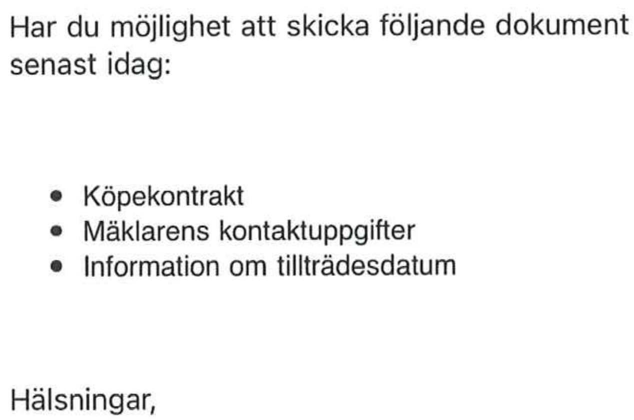


I ljudfilen säger Jakob ”att de borde komma idag eller imorgon, de är skickade i alla fall i fredags”.

Därefter skickade Jakob Tunc en bild.



Bilden visas nedan.


Har du möjlighet att skicka följande dokument senast idag:

- Köpekontrakt
- Mäklarens kontaktuppgifter
- Information om tillträdesdatum

Hälsningar,







Jakob Tunc skickar ett skärmklipp från CM



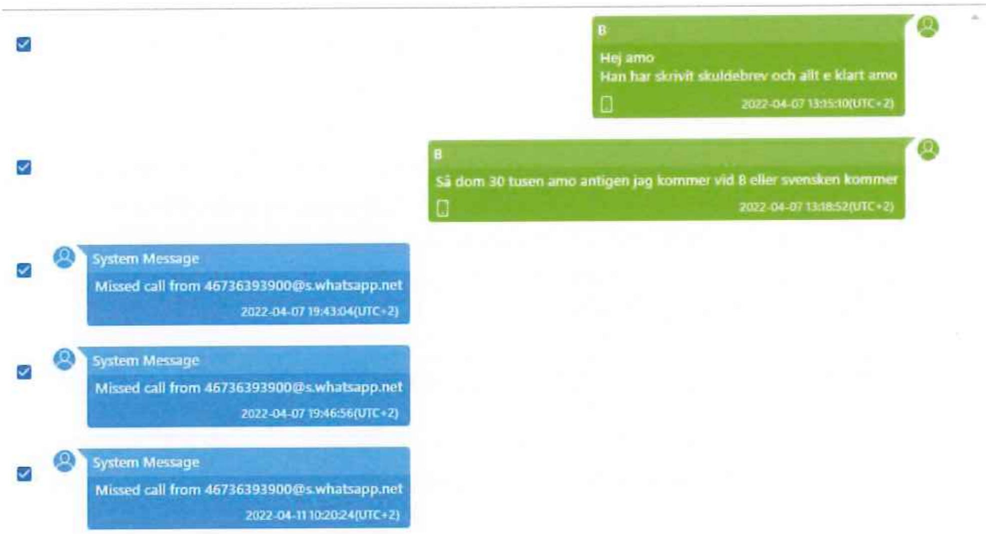
Bilden som skickades



Därefter skickas en ljudfil.



En person säger att Lejs har skrivit under lånelöftet och att de ska träffas och visa upp lånelöftet.



Konversationen mellan Jakob Tunc och Naser Raad Hussain slutar den 11 april 2022.

Inhämtade uppgifter från Skatteverket

Enligt uppgift från Skatteverket gällande Lejs Raad Hussain så har en bruttolön på 25 000 kr och ett skatteavdrag på 7 500 kr redovisats till Skatteverket för den period som lönespecifikationerna skickats in där lönen ändrats till 35 000 kr.

Individuppgifter

Period	Betalningsmottagare	Namn	Arbetsgivarregistrerad	Namn Arbetsgivare	Inkanal	Status	Ankomstdatum	Specnr	Kontant ersattning	Avdr.prel.skatt
2112	990604-9698	Lejs Raad Hussain	559298-1665	America TFC AB	eFIL	Aktuell	2021-12-03	1	25 000	7 500
2111	990604-9698	Lejs Raad Hussain	559298-1665	America TFC AB	eFIL	Aktuell	2021-12-03	1	25 000	7 500
2110	990604-9698	Lejs Raad Hussain	559298-1665	America TFC AB	eFIL	Aktuell	2021-12-03	1	25 000	7 500
2109	990604-9698	Lejs Raad Hussain	559298-1665	America TFC AB	eFIL	Aktuell	2021-12-03	1	25 000	7 500
2108	990604-9698	Lejs Raad Hussain	559298-1665	America TFC AB	eFIL	Aktuell	2021-12-03	1	25 000	7 500
2107	990604-9698	Lejs Raad Hussain	559298-1665	America TFC AB	eFIL	Aktuell	2021-12-03	1	25 000	7 500
2106	990604-9698	Lejs Raad Hussain	559298-1665	America TFC AB	eFIL	Aktuell	2021-12-03	1	25 000	7 500

Således har någon ändrat bruttolönen till 35 000 kr, istället för de 25 000 kr som varit den lön som redovisats.

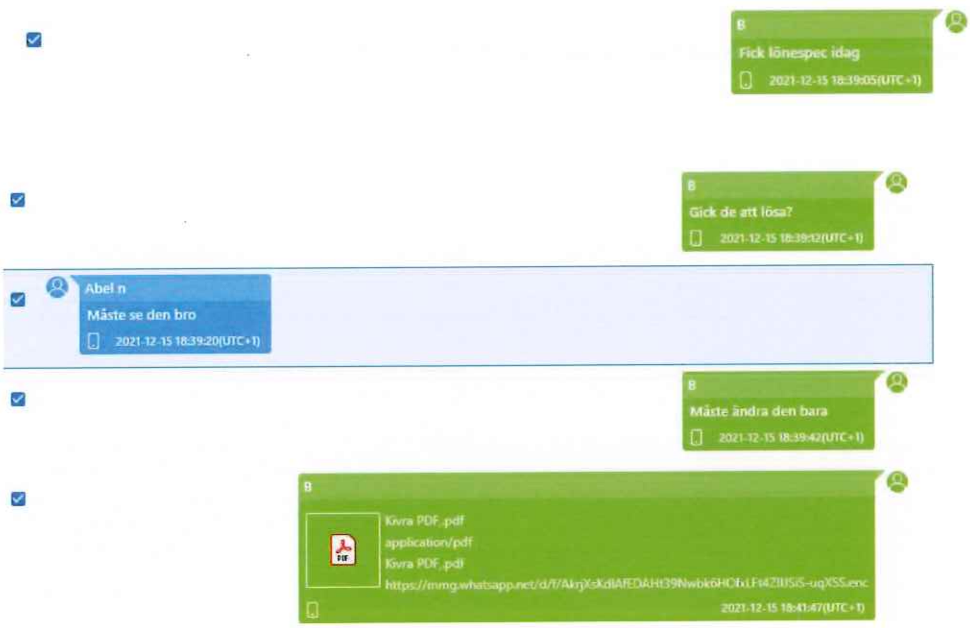
Konversation 2

Jakob Tunc har samtidigt haft en konversation med Abel n +460766062007 vars nummer går till Abel Carl-Martin Semere (920207). Troligen även den som skickat en bild till Jakob som heter CM, i ovan konversation.

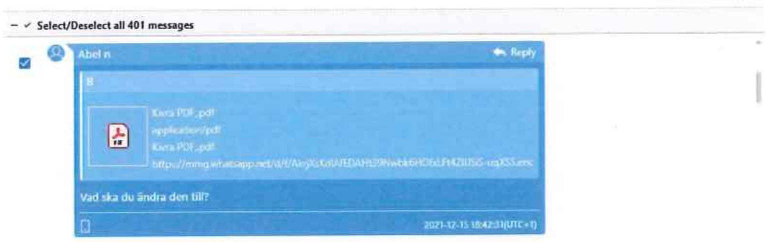


Konversationen har löpt under perioden 2021-10-18 – 2022-02-28 men startar i mitten av december 2021 för bolån för Lejs Raad.

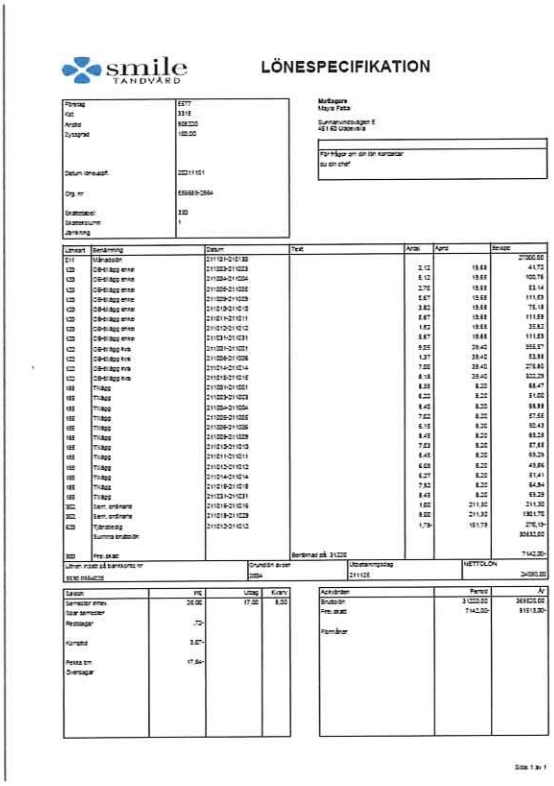
Den 15 december 2021 så skickade Jakob Tunc att han ”fick lönespec idag”.



Den vidarebefordrades till Abel.



Se nedan för det som skickats.



smile TANDVÅRD

LÖNESPECIFIKATION

Företag	5577
Kst	3315
Anställ	508220
Sysselgrad	100,00
Datum lönespec.	20211101
Org. nr	556689-2564
Skattetabell	330
Skattekolumn	1
Jämkning	

Mottagare
Mayra Fattal

Sunnanvindsvägen 5
451 63 Uddevalla

För frågor om din lön kontaktar du din chef

Lönart	Benämning	Datum	Text	Antal	Apris	Belopp
011	Månadslön	211101-210130				27000,00
120	OB-tillägg enkel	211003-211003		2,12	19,68	41,72
120	OB-tillägg enkel	211004-211004		5,12	19,68	100,76
120	OB-tillägg enkel	211005-211005		2,70	19,68	53,14
120	OB-tillägg enkel	211009-211009		5,67	19,68	111,59
120	OB-tillägg enkel	211010-211010		3,82	19,68	75,18
120	OB-tillägg enkel	211011-211011		5,67	19,68	111,59
120	OB-tillägg enkel	211012-211012		1,82	19,68	35,82
120	OB-tillägg enkel	211031-211031		5,67	19,68	111,59
122	OB-tillägg kvä	211001-211001		9,05	39,40	356,57
122	OB-tillägg kvä	211006-211006		1,37	39,40	53,98
122	OB-tillägg kvä	211014-211014		7,00	39,40	275,80
122	OB-tillägg kvä	211018-211018		8,18	39,40	322,29
185	Tillägg	211001-211001		8,35	8,20	68,47
185	Tillägg	211003-211003		6,22	8,20	51,00
185	Tillägg	211004-211004		8,40	8,20	68,88
185	Tillägg	211005-211005		7,02	8,20	57,56
185	Tillägg	211006-211006		6,15	8,20	50,43
185	Tillägg	211009-211009		8,45	8,20	69,29
185	Tillägg	211010-211010		7,03	8,20	57,65
185	Tillägg	211011-211011		8,45	8,20	69,29
185	Tillägg	211012-211012		6,08	8,20	49,86
185	Tillägg	211014-211014		6,27	8,20	51,41
185	Tillägg	211018-211018		7,92	8,20	64,94
185	Tillägg	211031-211031		8,45	8,20	69,29
302	Sem. ordinarie	211016-211016		1,00	211,30	211,30
302	Sem. ordinarie	211018-211029		9,00	211,30	1901,70
625	Tjänstledig	211012-211012		1,75-	151,79	276,15-
	Summa bruttolön					30632,00
800	Prel. skatt		Beräknad på 31220			7142,00-

Lönen insatt på bankkonto nr	Grundlön avser	Utbetalningsdag	NETTOLÖN
8130 [illegible]	2004	211125	24090,00

Saldon	Intj	Uttag	Kvarv
Semester innev.	26,00	17,00	9,00
Spar semester			
Restdagar	,72-		
Komptid	3,07-		
Flexsa tim	17,84-		
Överdagar			

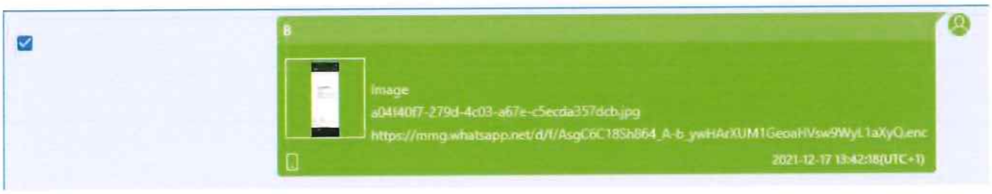
Ackvärden	Period	År
Bruttolön	31220,00	269520,00
Prel. skatt	7142,00-	81513,00-
Förmåner		

Sida 1 av 1





Jakob Tunc skickade ett skrämklipp som han fick av det nummer som står på Raad Naser Hussain.





Bolaget där Lejs Raad Hussain arbetar.





Ovan ljudfil (audio/logg) skickades av Tunc till Abel n, där Jakob säger *"Bror sa jag att hon sa att hon skulle skicka idag eller sa hon jag skulle skicka imorgon, jag tror jag kanske missförstod dig"*



Abel n
Eller om ngn kan lösa kontanter i några timmar så ger jag extra bror
2021-12-22 13:29:43(UTC+1)

Abel n
Inget nytt bror?
2021-12-22 14:34:43(UTC+1)

System Message
Missed call from Abel n (46766062007@s.whatsapp.net)
2021-12-22 16:57:43(UTC+1)

System Message
Missed call from Abel n (46766062007@s.whatsapp.net)
2021-12-22 17:25:17(UTC+1)

System Message
Missed call from Abel n (46766062007@s.whatsapp.net)
2021-12-22 18:59:03(UTC+1)

Abel n
Snälla bror svara åtminstone fan
2021-12-23 16:25:08(UTC+1)

B
Bror jobbar
2021-12-23 17:29:22(UTC+1)

Abel n
Sen igår??
2021-12-23 17:40:41(UTC+1)

B
Yes pågud har sovit 2 timmar
2021-12-23 18:41:57(UTC+1)

B
Alla mina maskiner ligger nere
2021-12-23 18:42:11(UTC+1)

System Message
Your security code with Abel n (46766062007@s.whatsapp.net) changed. Tap to learn more.
2022-01-11 13:58:02(UTC+1)

B
Broder
2022-01-11 16:45:19(UTC+1)

Abel n
Jenny3 [redacted] @
2022-01-11 17:23:01(UTC+1)

B
Jenny [redacted]
Com eller se på slutet
2022-01-11 17:23:27(UTC+1)

Jakob skickar ett dokument till Abel n

Forwarded
8
211112_161345
application/pdf
211112_161345.pdf
https://mmg.whatsapp.net/d/f/Auh83xPqVW2dAdnllVd4jonkaTETGswozb4ke21nlKG.enc
2022-01-16 22:23:27(UTC+1)

Se nedan för dokumentet.

Objektskategori	Småhus	**Objektstyp**	Villa
Typkod	220 - Småhusenhet, bebyggd		
Fastighetsbeteckning	SALEM SANATORIET 5	**Län**	Stockholm
Kommun	Salem	**Boarea (BOA)**	200 m²
Areauppgift enligt	Lantmäteriet	**Antal rum**	6
Byggår	2015	**Tomtareal/mark**	574 m²
Tomtarealuppgifter enligt	Lantmäteriet	**Totalareal**	574 m²
Vatten	Kommunalt vatten året om	**Avlopp**	Kommunalt avlopp
Taxeringsvärde byggnad	3 634 000 SEK	**Taxeringsvärde mark**	1 512 000 SEK
Summa taxeringsvärde	5 146 000 SEK	**Värdeår**	2015
Taxeringsår	2021	**Taxeringsvärdet är**	Fastställt

Värderingsändamål

Detta värdeutlåtande syftar till att bedöma marknadsvärdet, dvs. det mest troliga priset vid en normal försäljning, med sedvanligt med tid till förfogande, på öppna marknaden vid värderingstidpunkten. Detta som underlag för kreditprövning av bank. Ange också metod för värderingen tex Ortsprismetoden.

Bedömningsskalan är Dåligt - Mindre Gott - Normalt - Bra - Mycket bra

Fastighetens skick	Bra	**Läge i området**	Mycket bra
Områdets allmänna utveckling	Bra	**Värderingstidpunkt**	2021-11-11
Värdetidpunkt	2021-11-10	**Besiktning/Besök**	2021-11-09

Marknadsvärdering

TIO MILJONER KRONOR 10 000 000 SEK

Namnteckning 2021-11-11

Martin Berglind, Fastighetsmäklare
070-799 10 11 martin.berglind@svenskfast.se

Abel n
Ser bra ut Bror!!
2022-01-16 22:32:18(UTC+1)

Abel n
Bror
2022-01-17 20:04:28(UTC+1)

Abel n
Har du swedsec eller skulle du ta den?
2022-01-17 20:04:38(UTC+1)

8
Har prov om 10 dagar
2022-01-17 20:45:26(UTC+1)

Abel n
Kan nog lösa jobb om du vill
2022-01-17 20:45:40(UTC+1)

B
Kan hon lösa till mig jobb ?
2022-01-17 20:45:42(UTC+1)

B
Vart bror
2022-01-17 20:45:46(UTC+1)

Abel n
SEB bror
2022-01-17 20:46:58(UTC+1)

B
Ber dig
2022-01-17 21:43:40(UTC+1)

B
Lös
2022-01-17 21:43:41(UTC+1)

B
Bror kan börja imorgon
2022-01-17 21:43:50(UTC+1)

B
Bror
2022-01-18 19:40:25(UTC+1)

Abel n
På väg för att träffa min vän nu så du vet
2022-01-18 19:40:49(UTC+1)

B
Okej
2022-01-18 19:42:49(UTC+1)

B
Frågor ang floristen
2022-01-18 19:43:00(UTC+1)

Abel n
Ge mig liten stund så ringer jag bror 🙏
2022-01-18 19:49:04(UTC+1)

Floristen är med stor sannolikhet Lejs Raad Hussain.

Abel n
Är du där bror
2022-01-19 09:09:23(UTC+1)

B
Broder
Banken säger att de inte finns ett lånelöfte och Jenny säger att de inte är hon som är handläggare till ärendet ligger i världens jidder med kunden.
Prata precis mee mäklaren också
2022-01-19 12:37:37(UTC+1)

B
Bror
2022-01-19 13:00:25(UTC+1)

Ovan konversation relaterar till den dispyt som ses i Jakob Tuncs konversation med Raad Naser Hussain, som skriver att de fått vänta i ett par månader.

Abel n — Reply
B
Broder
Banken säger att de inte finns ett lånelöfte och Jenny säger att de inte är hon som är handläggare till ärendet ligger i världens jidder med kunden.
Prata precis mee mäklaren också
Vem har ringt banken?
2022-01-19 13:29:05(UTC+1)

B
Bror
2022-01-19 14:10:33(UTC+1)

B
Hur mkt ville du ha
2022-01-19 14:10:39(UTC+1)

Abel n
Yes bror
2022-01-19 14:10:40(UTC+1)

Abel n
Ta 50 bara bror
2022-01-19 14:10:44(UTC+1)

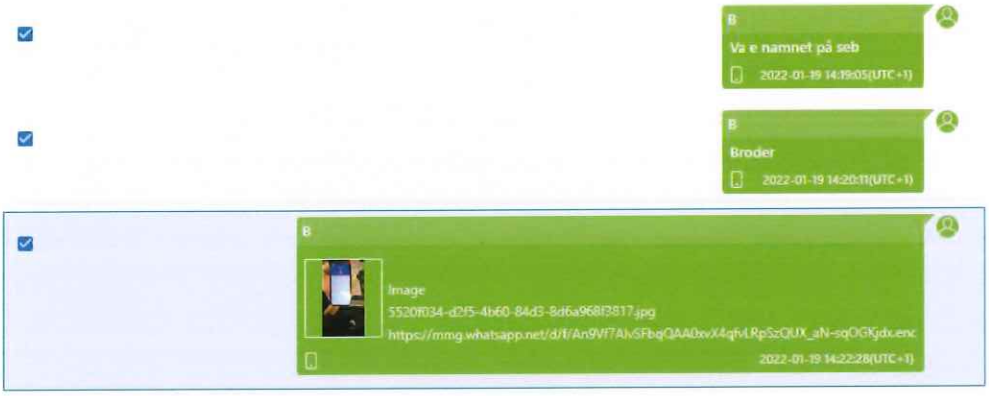
B
Okej bror
2022-01-19 14:11:06(UTC+1)

B
Löser ikväll
2022-01-19 14:11:11(UTC+1)

Abel n
Orkar du skicka print när de klart min bror ♡
2022-01-19 14:11:17(UTC+1)

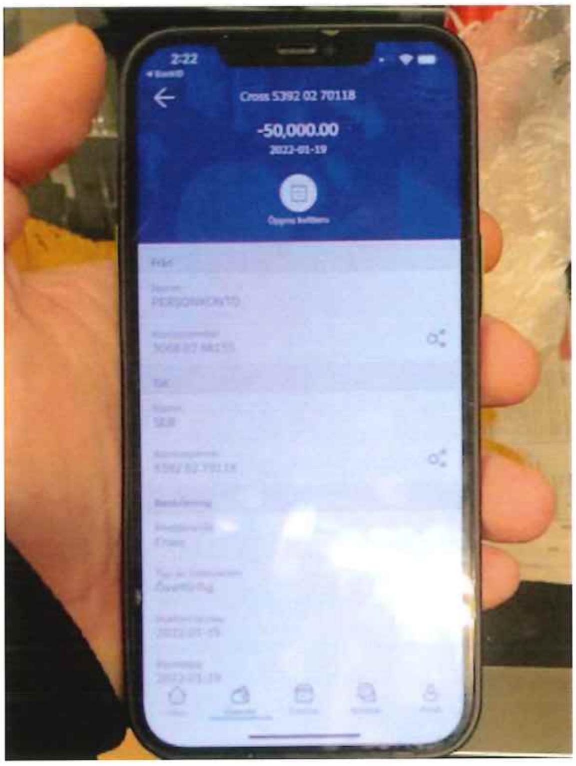
B
Påmin mot
2022-01-19 14:11:20(UTC+1)

B
Mig
2022-01-19 14:11:22(UTC+1)



Jakob Tunc skickade ett foto där det framgår att en överföring har skett den 19 januari 2022 på 50 000 kr från ett personkonto 3068 02 88155 till konto 5392 02 70118 med referensen Cross. Avsändarkontot står i Taha Bashar namn, *se separat PM och ytterligare PM om Bankid – Taha Bashar*.

Mot bakgrund av ovan nämnda PM så synes åtminstone Jakob Tunc ha haft tillgång till Taha Bashars konto under perioden och det har inkommit pengar från lån och därefter sprids pengarna till olika personer. Mottagarkontot för de 50 000 kr gick till Andreas Touma (950828) konto.



B
Klart
2022-01-19 14:22:35(UTC+1)

Abel n
Du är bäst ♡♡
2022-01-19 14:26:54(UTC+1)

B
Lejshussein@gmail.com
2022-01-19 15:16:46(UTC+1)

En ljudfil skickas av Jakob där han säger ”be dom skicka han löftet, dom har terrat min hjärna”.

B
audio/ogg; codecs=opus
4002d30135424e73b31df44cc9744864.opus
https://mmg.whatsapp.net/d/f/Aog3WPkDhGEqdJG41Jp1u9bKCzDEPaf42upQxNRXCum.enc
2022-01-19 15:16:54(UTC+1)

Abel n
Bad han fixa de broder
2022-01-19 15:23:29(UTC+1)

B
Tänkte kolla dom 50 måste lämna dom
2022-01-23 16:19:42(UTC+1)

Abel n
Ska nog få de imorgon min bror
2022-01-23 16:55:19(UTC+1)

B
Okej brorn
2022-01-23 17:53:14(UTC+1)

Abel n
Hade du ngn som kunde ta ut pengar bror
2022-01-23 18:15:26(UTC+1)

Abel n
Min kille strular järnet
2022-01-23 18:53:11(UTC+1)

Abel n
Och behöver hjälp med en sak min bror
2022-01-23 18:53:24(UTC+1)

B
Ja
2022-01-23 20:59:22(UTC+1)

B
Seriöst detta börjar bli pinsamt nu
2022-01-25 12:33:29(UTC+1)

B
Folk börjar bli irriterade
2022-01-25 12:34:38(UTC+1)

Abel n ber nu om mäklarens mail och nummer. Jakob Tunc skickade uppgifterna, vilket visar på att det är Hussein som är mäklare samma som Raad Naser Hussain skickade i första konversationen.



B
Amo
2022-01-27 18:45:25(UTC+1)

B
Hahaah
2022-01-27 18:45:27(UTC+1)

B
De e killens pappa
2022-01-27 18:45:33(UTC+1)

Abel n
Hahahaha vaaa
2022-01-27 18:45:36(UTC+1)

B
Aaa
2022-01-27 18:46:10(UTC+1)

Abel n
Han ska ringa nu bro
2022-01-27 18:57:15(UTC+1)

Abel n
Va hände med swed
2022-01-28 15:02:59(UTC+1)

B
Du får träffa han idag vi ska iallafall ses
2022-01-28 15:03:26(UTC+1)

B
Du får direkt kontakt
2022-01-28 15:03:31(UTC+1)

B
Broder när ses vi ?
Börjar bli pinsamt nu min fina bror.

De e en strunt summa bror
2022-01-28 19:12:50(UTC+1)

B
Dom har ringt mig och frågat nyss igen när dom får dom
2022-01-28 19:13:17(UTC+1)

B
Dom har ringt mig och frågat nyss igen när dom får dom
2022-01-28 19:13:17(UTC+1)

B
Dom överförade dom den 19 Jan nästan 10 dagar bror
2022-01-28 19:27:07(UTC+1)

Abel n
Nr 1 jag frågade dig som min bror är m en tjänst
2022-01-28 19:28:56(UTC+1)

Abel n
Om jag visste de va såhär då skulle aldrig ta en krona
2022-01-28 19:29:05(UTC+1)

Abel n
De är 50k och jag sagt sen förra veckan du kan få tillbaka de på konto direkt men du sa nej de måste va kontant jag sa okej jag förstår
2022-01-28 19:29:54(UTC+1)

Abel n
Nu jag känner mig som en luffare för 50k för folk inte kan hålla ord till mig
2022-01-28 19:30:25(UTC+1)

B Reply
> Abel n
> Nu jag känner mig som en luffare för 50k för folk inte kan hålla ord till mig

Både du och jag sitter i samma situation du känner dig så och jag känner mig så i min tur.
2022-01-28 19:32:44(UTC+1)

B
Du så mot ditt folk och jag så mot dom jag tog dom
2022-01-28 19:33:01(UTC+1)

B
Men inga sura miner istället hur löser vi det
2022-01-28 19:33:18(UTC+1)

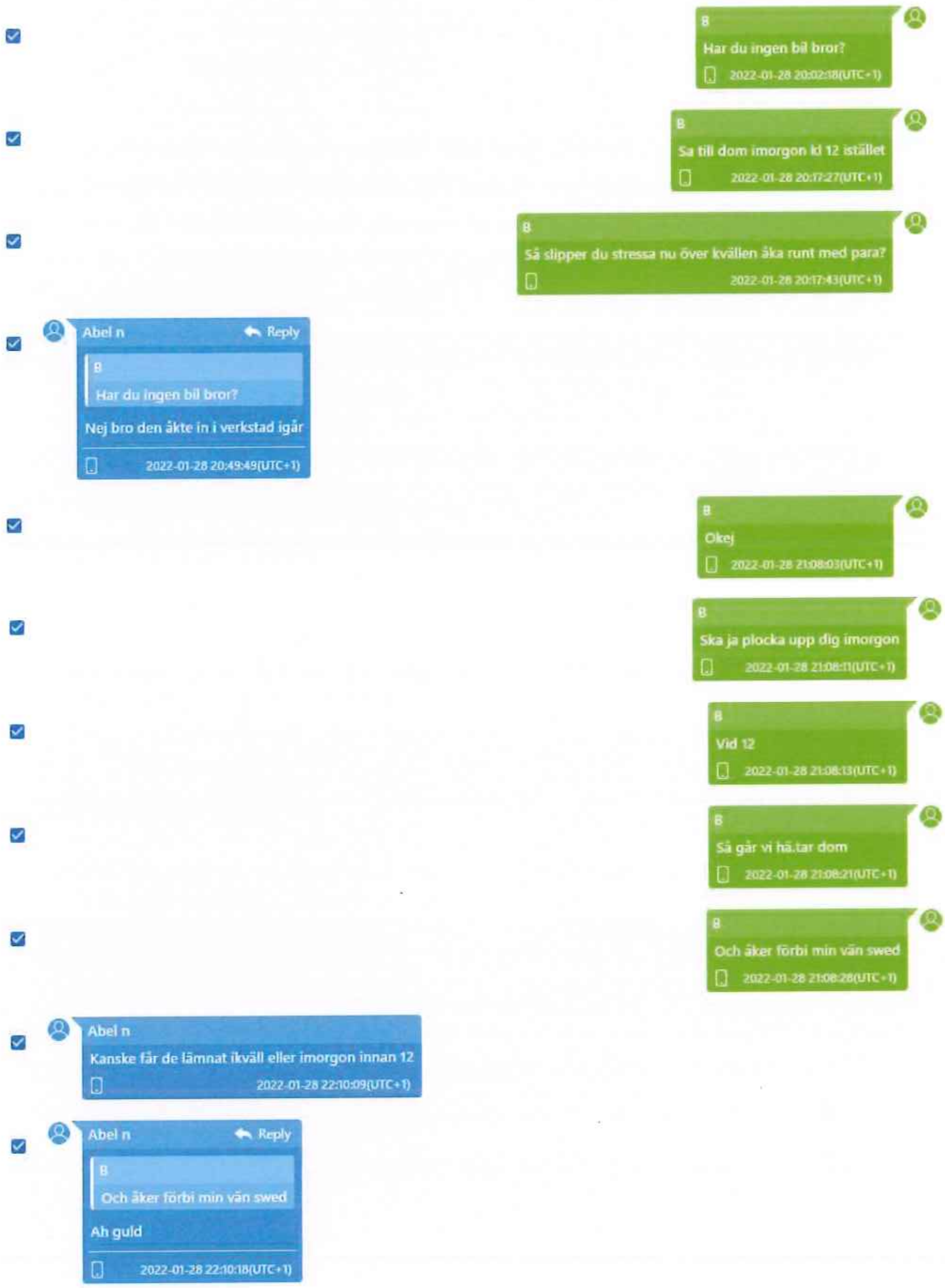
Abel n Reply
> B
> Men inga sura miner istället hur löser vi det

Jag ringde min kusin nu som backup han ska försöka lösa det nu nu
2022-01-28 19:37:48(UTC+1)

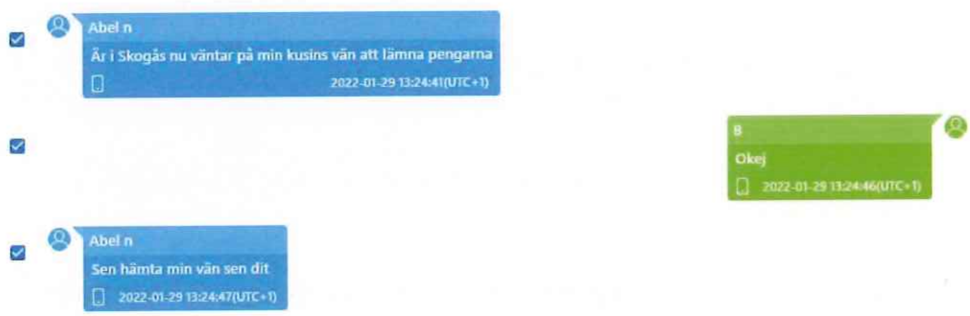
B
Tamam bror
2022-01-28 19:49:49(UTC+1)

Abel n
Försöker lösa bil
2022-01-28 19:59:19(UTC+1)

Abel n
Min kusin har nog löst de i skogås
2022-01-28 19:59:29(UTC+1)



Det strulas med upphämtningen av kontanter men dagen efter kommer nedan meddelande från Abel n.



Abel n
På gud jag kokar
2022-01-29 13:28:12(UTC+1)

Abel n
De sjukt känns som de är 500k i kontant man ska ta fram
2022-01-29 13:28:30(UTC+1)

B
Va ?
2022-01-29 13:28:51(UTC+1)

B
Tänkte åka till norsborg och klippa mig bror oxh raka mig
2022-01-29 13:29:27(UTC+1)

Abel n
Fick ba 30. Polisen hade stoppat honom på vägen och tagit 40 han hade på sig
2022-01-29 13:30:04(UTC+1)

B
Tagit 40 ? Då sitter han i arresterad bror för penningtvätt tvätt
2022-01-29 13:31:19(UTC+1)

Abel n
Vet du ngn som har Nordea? Som bara kan ta ut sista från bankomat så skickat jag nu nu nu
2022-01-29 17:14:06(UTC+1)

B
Nope bror
2022-01-29 17:50:23(UTC+1)

B
Så bror hur hår de
2022-01-29 21:17:38(UTC+1)

B
Broder ??
2022-01-29 22:29:24(UTC+1)

B
Jag åker imorgon
2022-01-30 00:25:20(UTC+1)

B
Så du vet
2022-01-30 00:25:25(UTC+1)

Abel n
Jag vet men du vet att jag alltid svarar bro. De hände en grej med min syster
2022-01-30 00:47:52(UTC+1)

Abel n
Jag har dom redan
2022-01-30 00:48:00(UTC+1)

B
♡♡♡🙏🙏🙏🙏
2022-01-30 01:06:54(UTC+1)

B
Hoppas allt e brw
2022-01-30 01:06:59(UTC+1)

B
♡♡♡
2022-01-30 01:07:02(UTC+1)

Abel n
Tack som frågar bror ♡♡
2022-01-30 01:09:34(UTC+1)

Abel n
Det är knas men vad ska man göra
2022-01-30 01:09:43(UTC+1)

Abel n
Och den andra floristen börjar överdriva
2022-02-07 13:03:33(UTC+1)

B — Reply
> Abel n
> Jag har sagt också flera ggr vill inte ngn ska veta vad jag gör

Du hade ju hjälpt tim eller Kim fattar noll
2022-02-07 13:05:13(UTC+1)

B — Reply
> Abel n
> Och den andra floristen börjar överdriva

Överdriva med vad ?
2022-02-07 13:05:22(UTC+1)

B
Förstår inte
2022-02-07 13:05:30(UTC+1)

B
Bror de skulle vara klart förlängesedan och de vet du om ?

Ring istället så kan vi diskutera detta
2022-02-07 13:06:20(UTC+1)

B
You deleted this message
2022-02-07 13:07:40(UTC+1)

B
Ring bror måste in på möte så jag vet vad jag ska säga
2022-02-07 13:12:18(UTC+1)

Abel n — Reply

> B
> Bror de skulle vara klart förlängesedan och de vet du om ?
>
> Ring istället så kan vi diskutera detta

Dom skrev på innan dom ens hade fått löftet?? Dom sitter och ringer 50ggr om dagen för något dom hittat på själva

2022-02-07 13:45:54(UTC+1)

B
Bror ring mig du har fel bror
2022-02-07 13:58:30(UTC+1)

B
Broder vi ses idag
2022-02-07 15:34:45(UTC+1)

B
Vill träffa dig idag och få detta överstökat
2022-02-09 16:22:09(UTC+1)

Abel n
Jag jobbar
2022-02-09 16:47:09(UTC+1)

Abel n
Jag har kaos på jobbet
2022-02-09 16:47:15(UTC+1)

B
Nu ?
2022-02-09 19:13:38(UTC+1)

B
Har du tid
2022-02-09 19:13:44(UTC+1)

Abel n
Ah
2022-02-09 19:40:43(UTC+1)

B
Min broder vet att du har mkt på jobbet men jag sitter i skiten och räknar med att ha dig vid min sida.

Jag krigar och krigar men jag vet ej vad mer jag ska säga till dessa människor.

Repeterar mig igen bror jag vill ha ett möte me dig imorgon och dom ska komma och vi kan lägga ett lock på detta.

Så säg mig en tid som passar dig tack

2022-02-09 22:13:48(UTC+1)

B
Sen broder du ser att jag har ringt 15 ggr du kan ej ta dig tiden att svara eller träffar mig i 2 dagar. Tycker att de e väldigt fullt men ser fram imot att träffa dig imorgon.
2022-02-09 22:15:15(UTC+1)

B
Tja bror
2022-02-10 20:42:28(UTC+1)

B
Hur ser de ut
2022-02-10 20:42:36(UTC+1)


B
Broder nu jag har tröttnat helt.

Gör din grej svara inte jag ger ut ditt nummer för att jag är absolut ingen hora som ska ringa och ringa men få inget svar
2022-02-11 10:15:30(UTC+1)

Abel n
Jag håller på gå under helt
2022-02-11 13:15:22(UTC+1)

Abel n
På riktigt knullad bakifrån
2022-02-11 13:15:30(UTC+1)

B
Hej jag pratade med hussien. han sa att det går bra och komma till hans kontor imorgon kl 17:00!
2022-02-14 14:00:20(UTC+1)

Abel n
Reply
B
Hej jag pratade med hussien. han sa att det går bra och komma till hans kontor imorgon kl 17:00!
Yes bro vet de
2022-02-14 14:03:45(UTC+1)

B
♡♡♡♡
2022-02-14 14:03:55(UTC+1)

Abel n
Har du kvar root beer bror
2022-02-14 14:03:59(UTC+1)

B
Ja bror
2022-02-14 14:04:03(UTC+1)

Abel n
Ska vi göra en dela på den då bro
2022-02-14 14:04:14(UTC+1)

B
De kan vi
2022-02-14 14:04:19(UTC+1)

B
Reply
Abel n
Ska vi göra en dela på den då bro
Hur bror säg
2022-02-14 14:04:48(UTC+1)

Abel n
Säg du bror vad du vill ha bror
2022-02-14 14:06:36(UTC+1)

B
Vart ligger kontoret bror
2022-02-15 15:05:50(UTC+1)

Abel n
Segeltorp bror
2022-02-15 15:29:39(UTC+1)

Konversationen om detta bolån slutar här.

Upplägg om privatlån

Jakob Tunc har i en konversation via Whatsapp skickat följande meddelande till sin kontant **Oskar Ränta**.



Ny konversation – Gabriel Mouri

I en konversation mellan kontakt She. Him. hon. han. hen. EMO dvs. Gabriel Mouri och Jakob Tunc så har det diskuterats hur lån ska tas i olika personers namn. Denna konversation visar hur de tar ut provision på personer som ska ta blancolån för.



Den person som Gabriel Mouri skickade personnumret på är från Örebro och född 19870302.

Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Nya namnet
2022-12-27 21:21:53(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Men den e skön
2022-12-27 21:21:58(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Väntar på ucen
2022-12-27 21:23:19(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
JOBBA GUBBEN
2022-12-27 21:23:24(UTC+1)
Sources (2)

B
2022-12-27 23:39:59(UTC+1)
Sources (3)

B
Strax
2022-12-27 23:40:01(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
O vad tar vi för andel?
2022-12-28 00:04:27(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Ungefär
2022-12-28 00:05:04(UTC+1)
Sources (2)

B
10 procent
2022-12-28 00:05:38(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Som vi delar på?
2022-12-28 00:05:57(UTC+1)
Sources (2)

B
Nej säg 12 procent då
2022-12-28 00:07:28(UTC+1)
Sources (3)

B
6 var
2022-12-28 00:07:30(UTC+1)
Sources (3)

B
För alla blanco
Kreditkort en till mig en till kunden
2022-12-28 00:07:53(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Så om han tar 600 säger vi.
Får vi 36 var
2022-12-28 00:13:50(UTC+1)
Sources (2)

B
Aa
2022-12-28 00:16:43(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Upp o hoppa. Han frågar går de pusha de högre än en en miljon.

Samt vad är räntan och hur lång avbetalningsplan.
2022-12-28 08:17:18(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
2022-12-28 08:17:32(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Fick du ngn info om lånet
2022-12-28 16:53:24(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Glöm inte kolla ränta o år på lånet imorn
2022-12-29 02:21:49(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Plus ja har 2-3 möten imorn
2022-12-29 02:22:13(UTC+1)
Sources (2)

B Reply
She. Him. hon. han. hen. EMO
Glöm inte kolla ränta o år på lånet imorn
Yes bror
2022-12-29 02:22:59(UTC+1)
Sources (3)

B
Blanko går
2022-12-29 15:45:03(UTC+1)
Sources (3)

B
Bolag efter nyår inget nu men är ej säkert
2022-12-29 15:45:15(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO Reply
B
Blanko går
På han utan kronan
2022-12-29 15:45:34(UTC+1)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Aa vad var max på honom. Samt vad är räntan o år
2022-12-29 15:45:52(UTC+1)
Sources (2)

System Message
Missed call from She. Him. hon. han. hen. EMO (46700594647@s.whatsapp.net)
2022-12-29 17:13:19(UTC+1)
Sources (1)

B Reply
She. Him. hon. han. hen. EMO
Aa vad var max på honom. Samt vad är räntan o år
Bror måste slå en u.c
2022-12-29 17:31:21(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Han ville ha maximalt iaf.
2022-12-29 17:42:11(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Men ville veta ba räntan
2022-12-29 17:42:26(UTC+1)
Sources (2)

B
Mellan 5-12 procent olika
2022-12-29 17:45:09(UTC+1)

B
Per år
2022-12-29 17:45:24(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Oki.
2022-12-29 17:46:08(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Blir de olika lån eller ett lån
2022-12-29 17:46:20(UTC+1)
Sources (2)

B
Olika om de ska maxad
2022-12-29 17:56:47(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Oki. Meddelar honom det
2022-12-29 17:57:40(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
När han säger kör hur gör vi då? Osv
2022-12-29 17:57:55(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Mannen svara en gång
2022-12-29 19:47:18(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Lös lånet odo
2022-12-30 14:46:34(UTC+1)
Sources (2)

B
Säger ju mellan 500 till 1 miljon
2022-12-30 14:53:25(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Ja. Tryck på knappen då
2022-12-30 14:57:38(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Shuno är redo
2022-12-30 14:57:44(UTC+1)
Sources (2)

B
Tamam
2022-12-30 14:58:01(UTC+1)
Sources (3)

B
Skicka hans uc ige
2022-12-30 14:58:06(UTC+1)
Sources (3)

B
Be han logga in mig på Lendo
2022-12-30 14:58:36(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Han e till skola till 16 kom ja på
2022-12-30 14:59:50(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Han vill ha mer än en mille
2022-12-30 15:00:16(UTC+1)
Sources (2)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Om de gick. Haha
2022-12-30 15:00:22(UTC+1)
Sources (2)

System Message
Missed call from She. Him. hon. han. hen. EMO (46700594647@s.whatsapp.net)
2023-01-02 15:05:29(UTC+1)
Sources (1)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Han har bara fått låneförslag. Ej accepterat det
2023-01-02 15:06:59(UTC+1)
Sources (2)

B
Bror snälla rara
2023-01-02 15:07:11(UTC+1)
Sources (3)

B
De e redan accepterat
2023-01-02 15:07:17(UTC+1)
Sources (3)

B
Ring Lendo
2023-01-02 15:07:22(UTC+1)
Sources (3)

B
Och ta bort budet och be dom öppna upp budet
2023-01-02 15:07:35(UTC+1)
Sources (3)

She. Him. hon. han. hen. EMO
Behövs pengar
2023-01-03 10:00:54(UTC+1)
Sources (2)

Ytterligare konversationer om lån via Whatsapp

I telefontömningen som avser 2 072 olika chattar så finns det flertalet konversationer mellan Jakob Tunc och olika privatpersoner som skett via Whatsapp[4].

Dessa konversationer tyder på att det är personer som anlitat Jakob Tunc för olika typer av tjänster som att ansöka om privatlån, företagslån, billån och bolån. Jakob Tunc synes i sin tur ha haft kontakt med personer som har kontakter i olika banker gällande bolånedelen. För dessa tjänster har Jakob Tunc även en prislista som skickas ut.

För året 2022 så har meddelandet nedan skickats ut.



Se även PM - **Lån och övriga intyg** för dokument som återfunnits i Jakob Tuncs elektroniska utrustningar som tagits i beslag och för konversationer samt prislistor som har skickats ut via Whatsapp.

[4] Konversationer från tömningen av BG68777-3 (Samsung Galaxy Fold)

Polisen

PM

Datum
2024-01-11

Diarienr (åberopas)
K87074-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Lån och intyg om anställningar m.m.

I utredning om penningtvätt (grovt brott) för åren 2020, 2021, 2022 och perioden den 1 januari t.o.m. den 9 juni 2023 där Jakob Tunc är misstänkt så har flertalet löneintyg, lönespecifikationer, kreditupplysningar, låneansökningar och lånelöften i olika personers namn återfunnits. Dessa underlag har påträffats i IT-beslag tillhörande Jakob Tunc. Ett axplock av underlagen har förevisats vid förhör med Jakob Tunc. Någon förklaring till varför Jakob Tunc har haft dessa underlag i sin telefon, surfplatta och i sina datorer har inte lämnats.

På uppdrag av åklagaren har följande åtgärder genomförts och presenteras i detta PM.

Lånelöfte och utbetalt lån

Jakob Tunc har hörts om varför han har Bozenas lånelöfte från BigBank i sin surfplatta, av märket Samsung (BG68777-4). En inhämtning av underlag och uppgifter om de lån som Bozena Brygida Zaplata ansökt om har skett. Nedan visas det dokument som fanns i Jakob Tuncs surfplatta.

Bigbank — **Välkommen till Bigbank**

Bozena Brygida Zaplata
Björnvägen 6 Lgh 1102
137 31 Västerhaninge

Avtalsnummer:
CL-SEC-21007084

Hej Bozena Brygida,

Vi är glada över att välkomna dig till oss på Bigbank.

Vi har preliminärt beviljat dig ett lån på 138000 kr.

Läs noga igenom avtalet och villkoren samt signera med hjälp av din e-legitimation.

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta vår kundservice.

08 550 482 00
info@bigbank.se

Jakob Tunc hade även ett intyg om anställning för Bozena Zaplata i sin surfplatta (BG68777-4).

BOTKYRKA KOMMUN

KOMMUNLEDNINGSKONTORET
LÖNESERVICE

2021-09-01

Intyg om anställning och inkomst

Härmed intygas att Bozena Zaplata, 19790129-[redacted] har en tillsvidareanställning i Botkyrka kommun, sedan 2019-02-01.

Tjänsten är på 100 % med månadslönen 24 500kr.

I tjänsten,

Johan Palm, Lönekonsult
Botkyrka Kommun
08-43737874

Postadress: Botkyrka kommun, Kommunledningskontoret, Löneservice • 147 85 Tumba
Organisationsnummer 212000–2882
Besöksadress: Munkhättevägen 45 • Telefon: 08 – 437 37 874
E-post: loneservice@botkyrka.se
www.botkyrka.se

Det kan tilläggas att telefonnumret som angivits av intygande lönekonsult inte är i bruk. Även den mailadress som anges i sidfoten är felaktigt och mailet kommer därmed i retur.

BigBank har svarat följande på frågor om lånelöftet och utbetalt lån.

Ansökan var på 295 000 kr varav 138 000 kr beviljades och betalades ut 2021-09-03. Två betalningar om 1 548,80 kr vardera gjordes av kunden datumen

- *2021-09-27 och*
- *2021-10-27*

Samtal gjordes med kunden 2021-09-02. Kunden kontaktade oss via email 2021-09-03 varpå ingen mer kontakt skedde trots upprepade försök från vårt håll.

Lånet signerades med Bankid via IP: IP: 81.234.95.89.

Lån – SEB

Det har även att uppmärksammats att Bozena Zaplata ansökt om lån hos SEB under samma period som BigBank. En fråga till SEB har ställts om lånet.

SEB har svarat följande om frågor om låneansökan.

- Låneansökan behandlad av låneförmedlare.
- Uppgifter om låneansökningar via låneförmedlare lämnas direkt av förmedlande företag, i detta fall Freedom Finance Kreditservice AB.

- Lånet 5776-65 802 84 utbetalades till konto i SEB 5212-02 817 77.
Kontohavare: BOZENA ZAPLATA, 790129-XXXX. Datum: 2021-10-15.

Det kan tilläggas att det inte har återfunnits uppgifter om SEB-lånet som Bozena Zaplatas mottagit i Jakob Tuncs genomgångna IT-beslag. Frededom Finance Kreditservice AB har inte tillfrågats vidare om lånet.

Inkomstuppgifter från Skatteverket

Individuppgifter har enbart lämnats av Försäkringskassan och Arbetslöshetskassan för Bozena Zaplata avseende året 2021.

Avseende året 2020 har individuppgifter lämnats om lön från Madsens klippstugor AB och ersättning från Försäkringskassan samt Arbetslöshetskassan.

Avseende året 2019 har individuppgifter lämnats om lön från Madsens klippstugor AB och Salong Max i Fältöversten AB och Bilda Personal i Sthlm AB.

Skulder – Kronofogden

Bozena Zaplata har aktuella skulder till Kronofogden med ca 735 000 kr per den 3 januari 2024.

Mottagen Swish

Jakob Tunc tog emot en Swishinsättning på 7 000 kr från Bozena Zaplata den 3 november 2021.

Provision - Jakob Tunc

Om insättningen på 7 000 kr avser provision för att Jakob Tunc skulle ha varit behjälplig vid ansökan om lånet hos BigBank så motsvarar beloppet en provision på ca 5 %. Det har inte gått att härleda om Jakob Tunc genomfört denna åtgärd tillsammans med någon annan person och om den personen i så fall fått ytterligare provision.

Det kan tilläggas att i konversationer via Whatsapp som återfunnits i BG68777-3 (Samsung Galaxy Fold telefonen) så har Jakob Tunc vanligtvis kommunicerat med någon ytterligare person när det gäller lån som det ska ansökas om. Kommunikationen har ofta skett från någon som känner en person eller familj som behöver ansöka om lån för olika ändamål.

Löneintyg och lönespecifikationer för åren 2021, 2022 och 2023

I förhör som hölls med Jakob Tunc den 18, 19 och 20 december 2023 så förevisades flertalet anställnings- och löneintyg samt lönespecifikationer som är utställda i olika personers namn. Underlagen har återfunnits i Jakob Tuncs IT-beslag.

Följande personer som intyg m.m. avser har kontrollerats[1] om de haft inkomst från den arbetsgivare som intyget alternativt lönebesked om inkomst har gällt.

Året 2021	Period	Namn	Individuppgift samma period
Lönebesked			
Tamro AB	(jan 2021)	**Sandy Touma**	**(Tamro AB)[2] Stämmer**
	(dec 2020)	**Jennifer Aras**	*(Riksbyggen Brutto 2 000 kr)*
	(maj 2021)	**Elisabeth Antar**	*(F-kassan Brutto 18 800 kr)*
	(maj 2021)	**Lara Sherzad**[3]	*(Uppgift saknas)*
	(jan 2021)	**Joelle Mparara**	*(Uppgift saknas)*
	(jan 2021)	**Natali Malki**	*(Plantagen Brutto 6 436 kr)*

[1] Kontroll via Skatteverkets lämnade individuppgifter för respektive person

[2] Troligtvis lönebesked i original som använts för andra personer

[3] Född 2017 så troligen fel namn

Forts. lönebesked

Året 2021	**Period**	**Namn**	**Individuppgift samma period**
Hagakliniken AB	(jan 2021)	**Elisabeth Antar**	*(F-kassan Brutto 20 095 kr)*
IL Forna Della Pita AB	(jun 2021)	**Alaa Mansor**	*(saknas året 2021)*
Transdev Sverige AB (Spec. om månadslön 33 000 kr)	(jan 2021)	**Taher Fahad Mahmoud**	(*Tradsev brutto 5 582 kr* *AFA & F-kassa ca 4 900 kr)*
XL Bygg AB	(mar 2021)	**Ahmad Falah Abdullhasan**[4]	*(Saknas året 2021)*
Effective Communication	(jan 2021)	**Mattias Makdesi**	*(saknas uppgift)*
DemfaBygg Entreprenad	(jan 2021)	**Kenneth Noyan**	*(F-kassan brutto 42 000 kr)*

Anställningsintyg

Anställningsintyg Tamro AB *Om lön på 34 000 kr från juni 2019*	**Natali Malki**	*(Plantagen & Stiftelsen bar Hebreus)*
Anställningsintyg Tamro AB *Om lön på 37 000 kr från januari 2018*	**Joelle Mparara**	*(F-kassa och Södersjukhuset)*
Anställningsintyg Botkyrka Kommun[5] *Om lön på 23 500 kr från 2021-01-04*	**Ann Malik Yousuf Balo**	(*Nolltaxerad 2018-2022)*
Anställningsintyg Botkyrka Kommun *Om lön på 38 200 kr från 2017-07-03 daterad 2021-08-30*	**George Hanna Kolanj**	*(A-kassa året 2020)*
Anställningsintyg Botkyrka Kommun *Om lön på 29 000 kr från 2019-09-03 daterad 2021-07-28*	**Maream Daoko**	*(F-kassa året 2021)*
Anställningsintyg Botkyrka Kommun *Om lön på 29 500 kr från 2017-03-01 daterad 2021-07-30*	**Nabeel Yousef**	*(F-kassa & A-kassa 2021)*
Anställningsintyg Botkyrka Kommun	**Leon Ciurion**	*(Nolltaxerad 2018 - 2022)*
Anställningsbevis - Manpower från apr 2021	**George Kolanj**	Kontroll: Stämmer
Arbetsgivarintyg Roslagsbär AB *Anställd sedan januari 2019 med lön om 37 500 kr, daterad 24 mars 2021*	**Ismail Abdo**	Bruttolön 26 600 kr från Roslagsbär AB

[4] Fel adress angiven, hemmahörande i Tjörnarp

[5] Likadan mall med namn och telefonnummer som använts för Bozana Zaplatas intyg som för alla intyg utställda i Botkyrka kommun

Året 2022	**Period**	**Namn**	**Individuppgift samma period**
Lönespecifikation			
Alkemister AB[6]	aug, sep, okt 2022	**Yahia Naem**	Omprövade uppgifter 27/9-23 *Stämmer enligt omprövning*
Pure Elektriska AB[7]	jul, aug, sep 2022	**Andre Eriksson**	*Saknas uppgifter för 2022*
Lönebesked			
Café Stadsmuren AB	jan 2022	**Daniella Üney**	*Saknas men finns för april 2022*
Arbetsgivarintyg –			
Arbetsgivarintyg - Vi unga om jobb *från december 2021 med lön på 19 994 kr*		**Jaqueline Neverts**	*(A-kassa året 2022)*
Arbetsgivarintyg - Bauhaus AB *om jobb sedan juli 2019 med lön på 22 000 kr*		**Shakor Ghadah**	*(inkomstuppgift saknas)*
Intyg om anställning och inkomst 2022			
Hallstahammars kommun om lön på 28 500 kr sen januari 2019		**Filip Jonsson**[8]	*(2021 F-kassan, 2022 stämmer men intyget är på en längre lön)*
Intyg 2022 – Botkyrka Kommun *om arbete sedan november 2019 och lön på 25 000 kr*		**Abhar Qasim**	*(F-kassa och Vida Packning AB)*

Året 2023	**Period**	**Namn**	**Individuppgift samma period**
Lönespecifikation			
Elgiganten	(feb 2023)	**Malik Lasou**	*(A-kassa)*
Botkyrka kommun	(mar, maj, jun 2023)	**Johannes A Khoshaba**	*(mars & maj saknas, jun Kamux AB)*
Anställning/inkomstintyg			
Botkyrka kommun[9] *om anställning sedan mars 2021 med lön på 22 000 kr*	(2023-05-30)	**Johannes A Khoshaba**	(*Kamux AB och andra arbetsgivare 2023)*
Göteborgs Stad – *Intyg om anställning sedan januari 2021 med lön på 29 000 kr*	(2023-05-23)	**Saro Alizadeh**	*(Diam Transport AB 2021) (dec 2022 och 2023 Tingstads trafikskola och Sundsvalls Expressbyrå)*

[6] Konkurs inleddes den 19 juli 2023 i Alkemister AB och Yahia Naem var ledamot i bolaget

[7] Jakob Tunc och Gabriella Elias bolag

[8] Namnbyte till Mercado, MARCIO

[9] Lön från Botkyrka kommun från juni 2019 fram t.o m. april 2022

Göteborgs Stad – *Intyg om anställning sedan augusti 2021 med lön på 29 000 kr* (2023-05-23) **Fariba Mahdaw** *(A-kassan)*

Malmö Stad – *Intyg om anställning Sedan juni 2022 med lön på 39 800 kr* (2023-05-30) **Ali Diab** *(A-kassan)*

Botkyrka kommun – lämnade uppgifter om anställningar

Enligt uppgift från Botkyrka Kommun så har endast en person varit anställd av de personer som intyg återfunnits för. Det kan dock tilläggas att datumet på intyget avseende Johannes A Khoshaba är daterat för 2023 och lönespecifikationerna avser året 2023 och då saknades anställning för Johannes A Khoshaba.

Namn	Födelse-datum	Anställd Ja/Nej	Anställning fr.o.m.	Anställning t.o.m.	Lön	Benämning
Bozena Zaplata	790129	Nej				
Ann Malik Yousuf Balo	781116	Nej				
Maream Daoko	771209	Nej				
George Hanna Kolanj	880103	Nej				
Nabeel Yousef	640213	Nej				
Leon Ciurion	651214	Nej				
Abhar Qasim	920512	Nej				
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2014-07-28	2014-08-15	61,50kr/h	Feriearbete
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2016-12-17	2017-06-30		Uppdragstagare
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2019-05-01	2019-09-30	135kr/h	Fritidsledare
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2018-06-11	2019-12-31		Uppdragstagare
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2020-01-08	2020-01-08		Uppdragstagare
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2020-01-01	2020-12-31	135kr/h	Fritidsledare
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2021-01-01	2021-12-31	138kr/h	Fritidsledare
Johannes A Khoshaba	980715	Ja	2022-01-01	2022-03-16		Uppdragstagare

Sammanfattning

Ovan intyg och lönebesked är ett axplock ifrån IT-beslagen tillhörande Jakob Tunc. I tömningarna av beslagen har ovan underlag förevisats under förhör med Jakob Tunc. Dessa underlag fördelat per respektive år återfinns som bilagor till respektive förhör, *se förhörsbilagor i K87074-23 den 18, 19 och 20 december 2023.*

I de olika IT-beslagen finns det ytterligare handlingar[10] som inte förevisats för Jakob Tunc vid förhör dvs. lönebesked, kreditupplysningar, inkomstintyg, bolånehandlingar och köpeavtal för bostadsrätter och fastigheter i olika personers namn.

Flertalet av uppgifterna i intyg och lönespecifikationer/lönebesked stämmer inte med vad som har redovisats till Skatteverket för de här personerna. Exempel på felaktigheter är att personen har längre inkomster än vad intygen förevisar, att de saknar inkomst alternativt har ersättning från Försäkringskassan eller A-kassan. Någon enstaka person har haft inkomst från angiven arbetsgivare som det intygas om men då ofta med ett lägre belopp eller en annan tidsperiod än vad som anges på det återfunna underlaget. Därefter synes samma underlag ha använts och redigerats till en annan persons namn och person-nummer. I vilken omfattning dessa intyg har använts för att ansöka om lån eller bolån eller för att få ersättning från Försäkringskassa eller A-Kassa har inte undersökts vidare.

Jakob Tunc har inte lämnat någon förklaring i förhören om varför han har olika privatpersoners inkomstintyg m.m. i sin elektroniska utrustning dvs. telefon/surfplatta/ datorer.

Chattar via Whatsapp om lån m.m.

I tömningen av BG68777-3 Samsung Galaxy Fold så finns det totalt 2 072 stycken chattkonversationer via Whatsapp.

Jakob Tunc har i flera konversationer chattat med flertalet olika personer om lån där han synes ha varit behjälplig med olika typer av tjänster. Vidare framgår det uppgifter om olika procentsatser i provision beroende på vilken typ av tjänst som har efterfrågats. r det

I utredningen har det framkommit att andra personer har betalat räkningar, fakturor för kreditköp, löst pantsättningar av smycken och gjort överföringar med olika referenser etc. På så sätt kan provisioner ha dolts/förtäckts för att undvika misstanke om penningtvätt av respektive bank/verksamhetsutövare.

Nedan följer några av de meddelanden om priser och procent som Jakob Tunc skickat ut via Whatsapp under åren.

Nedan chattmeddelande skickade Jakob Tunc den 4 november 2020 till kontakten +46736308886[11] via Whatsapp.

---

[10] Återfinns i respektive tömning avseende IT-beslagen
[11] Oregistrerat kontantkort



Ovan meddelande har även skickats av Jakob Tunc via Whatsapp till följande kontakter

- Dayan
- Unknown 46733244406
- Unknown 46736845465

Till kontakten **Brori Södertälje**, identifierad som Muntasser Qasim Abdullrazak, har Jakob den 7 oktober 2022 skickat följande meddelande via Whatsapp.



Ovan meddelande har även skickats till följande kontakter via Whatsapp

- Josef kund
- Unknown 46767051990
- Unknown 46720055393
- Unknown 46709801469
- Josef kund1
- Unknown 46723957841

I chatten nedan har Jakob Tunc skickat följande den 24 februari 2023 via Whatsapp till sin kontakt Aram Ljus som är identifierad som George Aram Ljuskvist.



Chattmeddelandet med de tre olika prisuppgifterna på tjänsterna har skickats till flera kontakter via Whatsapp från Jakob Tunc.

Följande kontakter har fått meddelandet

-Abbe Lån
-Dragan Grymalm
-Elie Shammas
-Hellloowww
- Unknown 46704566337

Bilaga 1 - 14 **Avser personer som det chattats med/om för respektive underlag (sidorna 11-81).**

Bilaga 1 **Sandy Touma**

I konversation med en kontakt 46729086283[12] har Jakob Tunc chattat om Sandy Touma i januari 2021 där det framgår det att kontakten letar hus och vill ha ett lånelöfte. Jakob Tunc skriver den 21 januari 2021 att han behöver den senaste lönespecen. Den 22 januari 2021 skickade Jakob Tunc mailadressen till Sandy till kontakten.

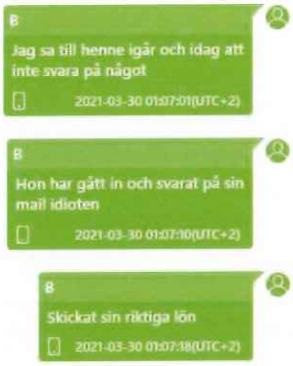


Den 22 januari 2021 skickade kontakten **Rickard** att de tänkt kolla med mäklaren om att skriva avtalet och om Jakob är tillgänglig för att prata med honom. Varpå Jakob Tunc svarar "att ja du kan skriva med honom idag". Det uppstår lite tjafs eftersom Jakob Tunc inte svarat på några meddelanden från Rickard. Jakob Tunc svarade den 1 mars 2021 " de har lånelöfte redan".

I konversation med kontakten **Rickard** på Whatsapp har följande chattar skickats mellan Jakob Tunc och Rickard.

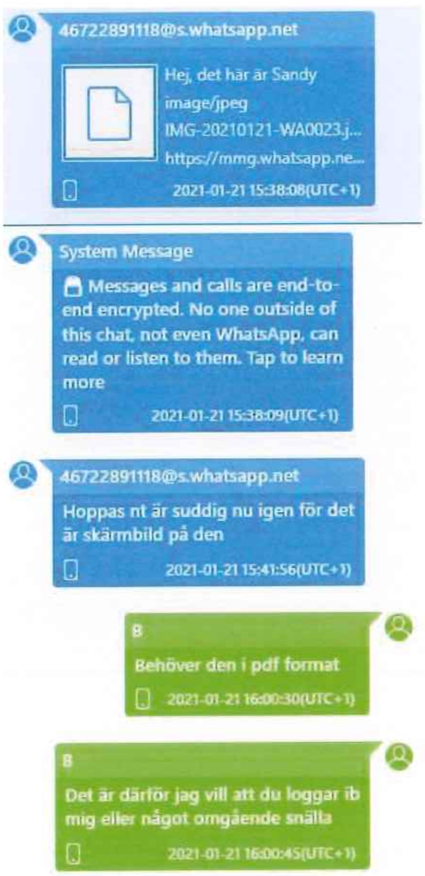


[12] Oregistrerat kontantkort



Jakob Tunc har även chattat med kontakten 46722891118 som synes vara Sandy Touma.

Följande chattar har skickats mellan Jakob Tunc (grön) och Sandy Touma (blå).



46722891118@s.whatsapp.net
Inloggning - Agda PS https://tamro.agdadrift.se/AgdaEntre/login/setlogin.aspx
2021-01-21 16:14:22(UTC+1)

46722891118@s.whatsapp.net
Användernamn: tosa01
Lösenord: Saft2020&
2021-01-21 16:15:39(UTC+1)

B
Skriv ut ....PDF
application/pdf
Skriv ut ....PDF
https://mmg.whatsapp.ne...
2021-01-21 16:17:25(UTC+1)

B
Så
2021-01-21 16:17:29(UTC+1)

46722891118@s.whatsapp.net
Ska jag ge den till Rickard eller?
2021-01-21 18:00:34(UTC+1)

46722891118@s.whatsapp.net
Godmorgon,
Förlåt, jag vet att vi varit lite jobbiga nu senast, det är för att man inte vill göra något fel och du den ända som kan hjälpa.
Jag har vunnit budgivningen och bokat tid idag kl 17:00 för att skriva kontrakt. Men innan dess mäklaren behöver att jag måste först omvandla lånelöftet till

46722891118@s.whatsapp.net
mäklaren behöver att jag måste först omvandla lånelöftet till löneansöka dvs. Att behöver godkännande av banken gällande den här lägenheten (Tingstorget 8B) hos urban by esny mäklaren Filip söderlindh. För att de ska kanske kunna få pengarna eller jag vet vrf.
Tack, Sandy
2021-03-02 08:23:17(UTC+1)

46722891118@s.whatsapp.net
Kontraktet går ut idag, så att man hinner skicka det t banken oxå samt få svar, mäklaren smsar hela tiden
2021-03-04 09:22:08(UTC+1)

46722891118@s.whatsapp.net
Hej, banken ringde mig nu och de behöver inkomstuppgifter för 2020 från skatteverket
2021-03-26 11:51:49(UTC+1)

46722891118@s.whatsapp.net
Eftersom maichel är sjuk idag
2021-03-26 11:52:05(UTC+1)

B
Skicka infer
2021-03-26 12:08:35(UTC+1)

B
Inget
2021-03-26 12:08:37(UTC+1)

46722891118@s.whatsapp.net
Ok
2021-03-26 13:29:18(UTC+1)

B
Du måste logga in mig på skatteverket
2021-03-29 22:55:30(UTC+2)

46722891118@s.whatsapp.net
Ok gå inte kommer signera med bank id
2021-03-29 22:55:50(UTC+2)

B
Va heter mamma exakt
2021-03-30 00:25:44(UTC+2)

B
Och va heter din syster exakt
2021-03-30 00:25:55(UTC+2)

B
???
2021-03-30 00:26:30(UTC+2)

B
Hallo
2021-03-30 00:28:40(UTC+2)



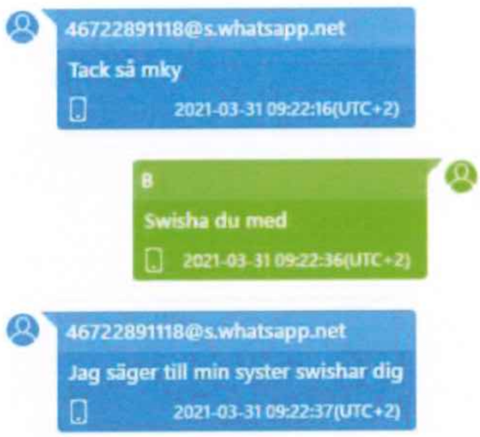
Av fortsatt konversation så synes det ha lösts någon typ av fullmakt och bolånet synes ha därefter ha gått igenom.

Jakob Tunc skickar sedan uppgifter om hur det ska Swishas på ett lån och instruktioner hur betalningen ska gå till.





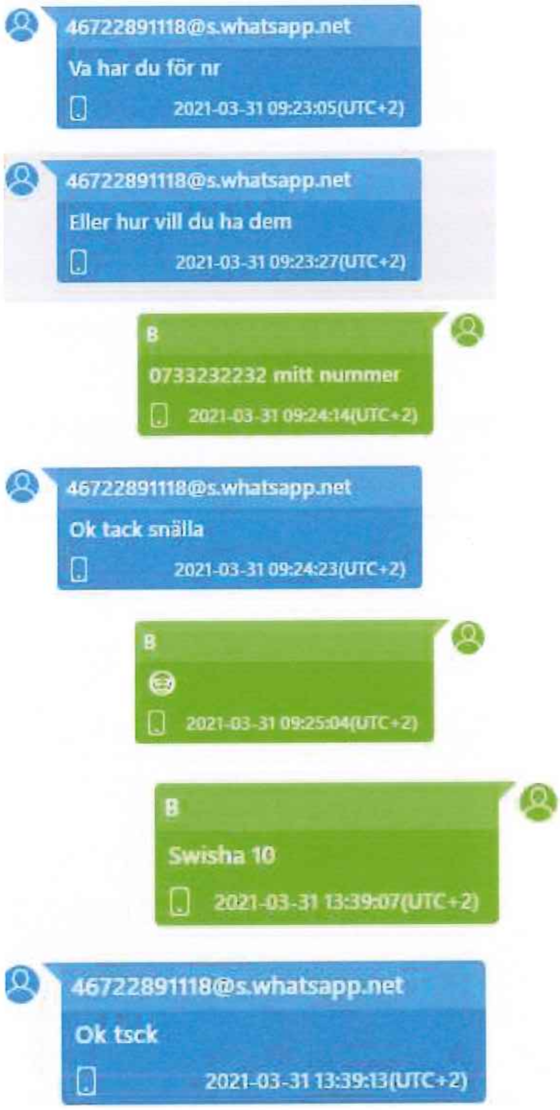
Enligt inhämtning om låntagare på ovan lån hos Bluestep så är det Sandy Touma som är registrerad till lånet.



Jakob Tuncs Swishtransaktioner den 31 mars 2021

Datum & tid	Mobil/Swishnummer	Meddelande	Belopp	Namn
2021-03-31	46733232232		2 043	Smedra Touma
2021-03-31	1230373621	607464	-2 043	Bluestep

Eftersom Smedra Touma inte följde instruktionerna som Jakob Tunc skickade så får Jakob Tunc skicka pengarna vidare via Swish till Bluestep.



Det saknas uppgifter om hur mycket provision Jakob Tunc har tagit ut för hjälpen med bolån hos Bluestep och på vilket sätt[13] det har kommit Jakob Tunc tillgodo.

Uppgifter från Bluestep om beviljat bolån

Bolånet om 2 370 000 kr betalades ut den 2021-03-31 och som säkerhet för bolånet pantförskrevs lägenhet 06-0705 i Brf Tingshöjden i Botkyrka kommun.

Följande underlag som låg till grund för beviljat bolån har inhämtats från Bluestep.

[13] Betalning av räkning, Swish eller insättning/överföring till konto

2021-03-04

Lönebesked

Anställningsnr 5248
Löneperiod 2021-02-01 - 2021-02-28

Tamro AB
Box 49
401 20 GÖTEBORG

Touma, Sandy
Stökhagsvägen 152
145 50 NORSBORG

Art	Text		Antal	A-pris	Belopp
70	Månadslön				35 039,00
201	Sjuklön 80% dag 2-14 2021-01-28--2021-01-31		10,00 Tim	117,49	1 174,90
310	Grundlön vid övertid		25,70 Tim	143,90	3 698,23
311	Övertidstillägg 50%		1,82 Tim	71,95	130,95
313	Övertidstillägg 100%		23,88 Tim	143,90	3 436,33
355	Semersättning ö-tid				944,51
820	Karensavdrag	2021-01-27	3,00 Tim	146,86	-440,59
820	Karensavdrag	2021-01-28	5,00 Tim	146,86	-734,30
821	Sjukavdrag 100% tim 2021-01-28--2021-01-31		10,00 Tim	146,86	-1 468,60
851	Tjänstledig timavdrag	2021-01-25	2,50 Tim	143,90	-359,75
912	Preliminär skatt				-7 260,00

Meddelande
Friskvård:0,00 kr

Betalda	Sparade	Förskott	Obetalda	Semrätt	Kompsaldo
			5,00	25,00	

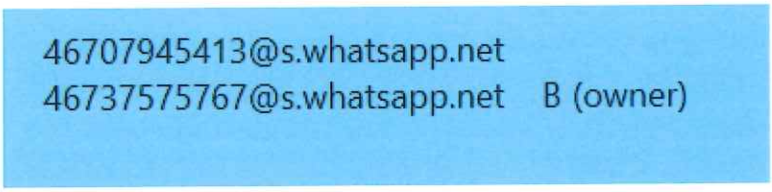
Skattefri ersättning		Övriga avdrag	
Bankkontonummer		Sociala avgifter	
Bruttolön (Period/ackumulerat)	41 420,69	87 810,93	**Utbetalas**
Förmån (Period/ackumulerat)		98,00	**2021-02-19**
Prel skatt (Period/ackumulerat)	-8 260,00	-17 102,00	
Arbetad tid (Period/år)	157,20	321,38	**33 002,69**

1/1

Vidare har Bluestep skickat in underlag på två gåvobrev som styrker två inbetalningar till Bluestep. En inbetalning på 100 000 kr är från systern Smedra Touma och ytterligare en inbetalning på 250 000 kr från modern Shoushan Chamoun. Mottagare av gåvorna anges vara Sandy Touma.

Bilaga 2 **Tamro AB**

I konversation mellan Jakob Tunc och ett oregistrerat kontantkort



Numret synes vara hänförligt till Filip Nayis enligt konversation nedan.





Följande har kommunicerats gällande Tamro AB och de personer som lönebesked har återfunnits för.

Nedan konversation avser **Elisabeth Antar**.







From: 46707945413@s.whatsapp.net
Elisabeth Antar
19970115-[redacted]
0707945413
Platform: Mobile
2021-08-07 22:45:36(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Adress
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-07 22:48:31(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Post nummer
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-07 22:48:35(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Boklidsvägen 35
Platform: Mobile
2021-08-07 22:54:07(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
15251
Platform: Mobile
2021-08-07 22:54:11(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Hur ska du skicka dom
Platform: Mobile
2021-08-07 23:56:37(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Här
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-08 01:16:12(UTC+2)

46707945413@s.whatsap...
Arbetsgivar intyg har du bror?
2021-08-09 03:15:04(UTC+2)

Sources (1)

46707945413@s.whatsap...
Vad jobbar hon med förresten?
2021-08-09 03:15:15(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Tamro
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-09 03:17:09(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Skicka in dessa
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-09 03:17:13(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Står det organisations nr?
Platform: Mobile
2021-08-09 03:17:57(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Jahni är den äkta
Platform: Mobile
2021-08-09 03:18:24(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp.w4b/databases/msgstore.db : 0x6817B2
(Table: message; Size: 67347200 bytes)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Bror det står Göteborgs lönespeccen jao
Platform: Mobile
2021-08-09 11:51:38(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp.w4b/databases/msgstore.db : 0x6810A2
(Table: message; Size: 67347200 bytes)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Kan du inte ändra den?
Platform: Mobile
2021-08-09 11:52:51(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Ja
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-09 11:54:43(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Lönekontoret
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-09 11:54:56(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Är där
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-09 11:55:00(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp.w4b/databases/msgstore.db : 0x682EDC (Table: message; Size: 87347200 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp.w4b/shared_prefs/com.whatsapp.w4b_preferences_light.xml : 0x3C1B (Size: 16496 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp.w4b/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Tamro ligger i kungeskurva
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-09 11:55:13(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
aa Tamam de frugan som inte fattade
Platform: Mobile
2021-08-09 11:58:53(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Bror jag är nästan 100% säker att dom vill ha arbetsavtal när hon blev anställd osv
Platform: Mobile
2021-08-09 12:00:44(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Återkom till mig
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-08-09 12:01:29(UTC+2)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Broder det stod att vi måste komplettera med arbetsgivarintyg och amorteringsunder
Platform: Mobile
2021-08-09 22:11:57(UTC+2)

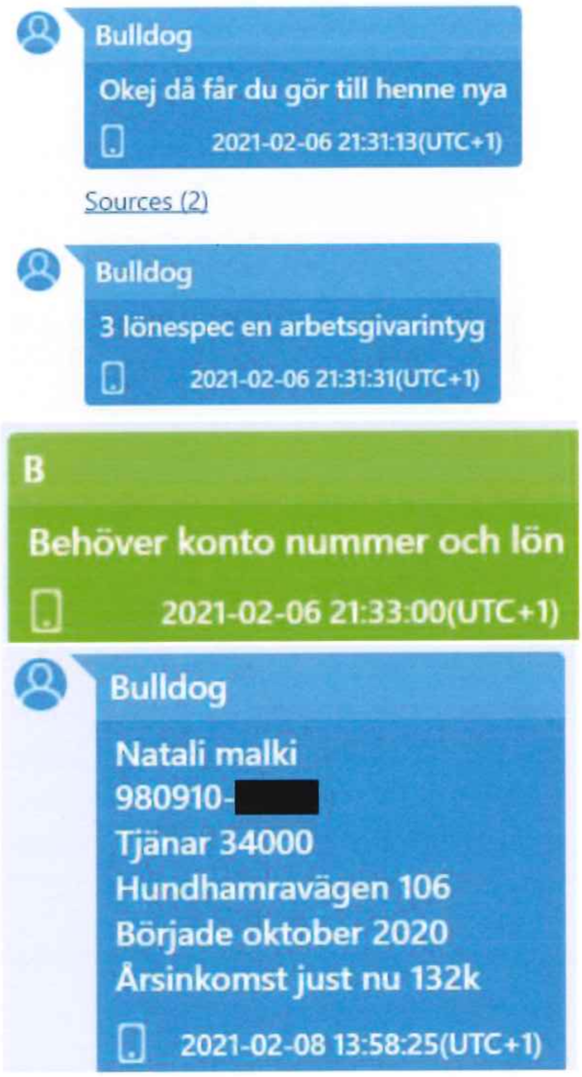
Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp.w4b/databases/msgstore.db : 0x6852F7 (Table: message; Size: 87347200 bytes)

From: 46707945413@s.whatsapp.net
Behöver bara arbetsgivarintyg
Platform: Mobile
2021-08-09 22:16:14(UTC+2)



Jakob Tunc har även kommunicerat med kontakten **Bulldog** (oregistrerat kontantkort) gällande **Naltali Malki**.

46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
46790332689@s.whatsapp.net Bulldog




B
Jan.pdf
application/pdf
Jan.pdf
https://mmg.whatsap...
2021-02-08 02:12:00(UTC+1)

Bilaga 3 **Alaa**

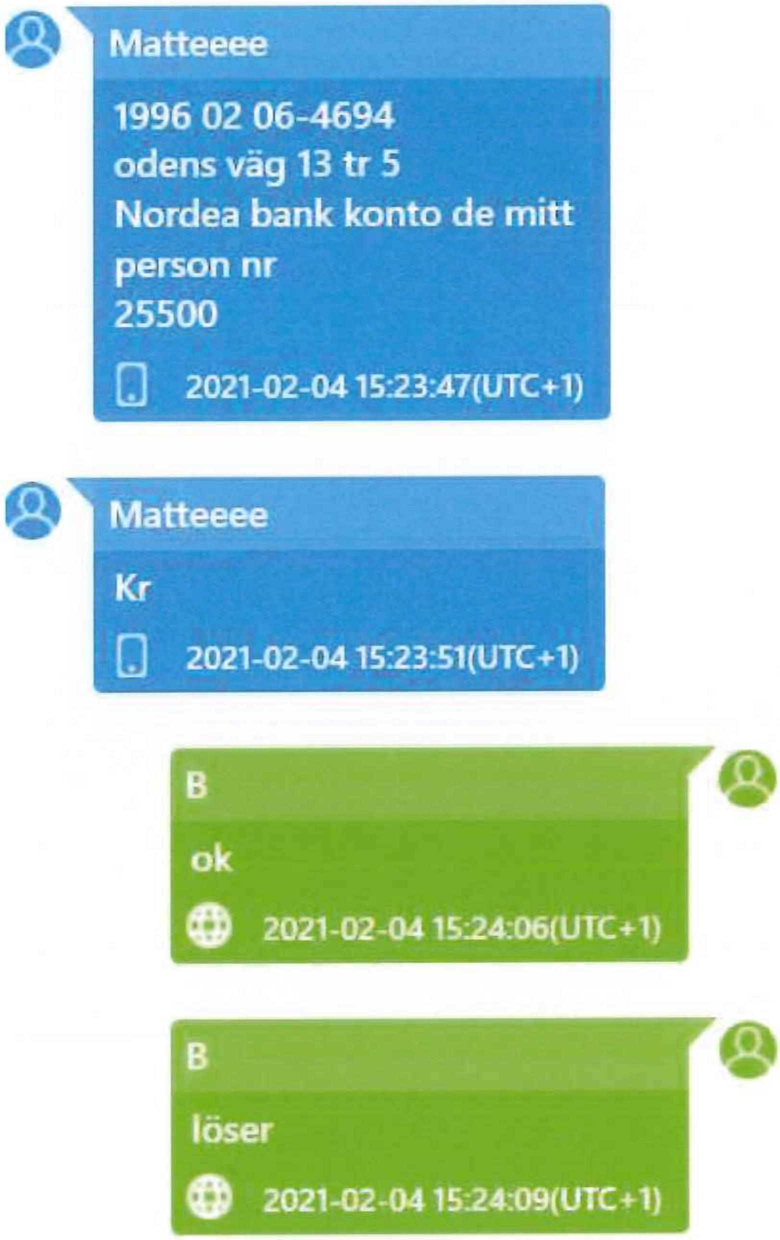
I konversation mellan ett oregistrerat kontantkort och Jakob Tunc har följande chatt skickats gällande Alaa Mansor.

46729052655@s.whatsapp.net
46737575767@s.whatsapp.net B (owner)



Bilaga 4 **Mattias Makdesi**

Jakob Tunc har haft en konversation med Matteeee och följande har skickats via Whatsapp. Nedan personnummer är Mattias Makdesis.



Matteeee
De kan inte bli nått knas va
2021-02-04 15:24:32(UTC+1)

Matteeee
När e den klar bror
2021-02-04 19:02:38(UTC+1)

B
På kvällen
2021-02-04 19:02:57(UTC+1)

Matteeee
Klart?
2021-02-04 23:05:14(UTC+1)

System Message
Missed call from Matteeee
(46720425507@s.whatsapp.net)
2021-02-05 12:58:46(UTC+1)

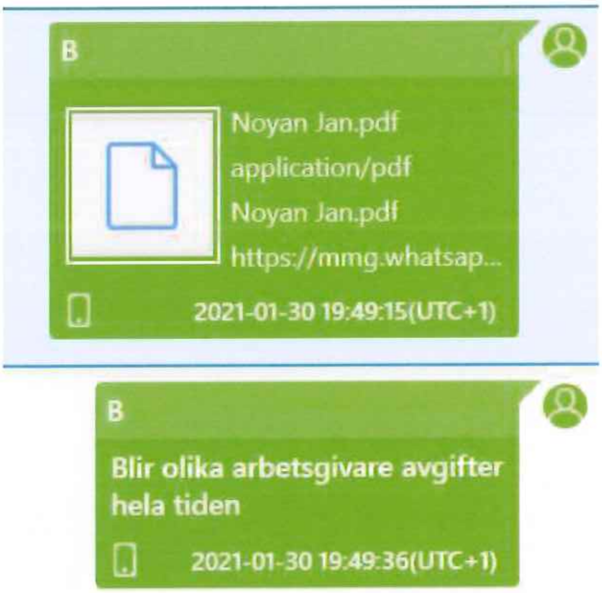
Forwarded
B
Mattias Jan.pdf
application/pdf
Mattias Jan.pdf
https://mmg.whatsap...
2021-02-05 13:52:10(UTC+1)


Matteeee
Dom gjorde en kreditupplysning på mig såg mejl nyss
2021-02-05 13:52:46(UTC+1)
Matteeee
Men jag har 148000 deklarerat
2021-02-05 13:53:21(UTC+1)

Bilaga 5 **Kenneth Noyan**

I konversation via Whatsapp med kontakten **Rickard** har lönespecifikation för Kenneth Noyan skickats från Jakob Tunc till Rickhard. Kontakten har identifierats som Richad Mouarad (990708).

46769427388@s.whatsapp.net	Rickard whatsupp
46737575767@s.whatsapp.net	B (owner)



Bilaga 6 **Botkyrka kommun**

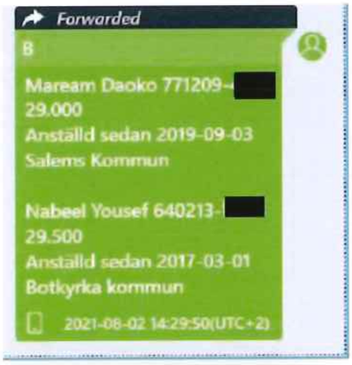
Följande konversationer om Botkyrka Kommun har skett mellan Jakob Tunc och olika kontakter via Whatsapp.



Numret går till en oregistrerad kontantkortstelefon.



Ovan meddelande skickades vidare till Gabriella Elias.





Mosadas Malti♡
Deleted by the sender
2021-08-02 15:15:37(UTC+2)

Mosadas Malti♡
Deleted by the sender
2021-08-02 15:17:46(UTC+2)

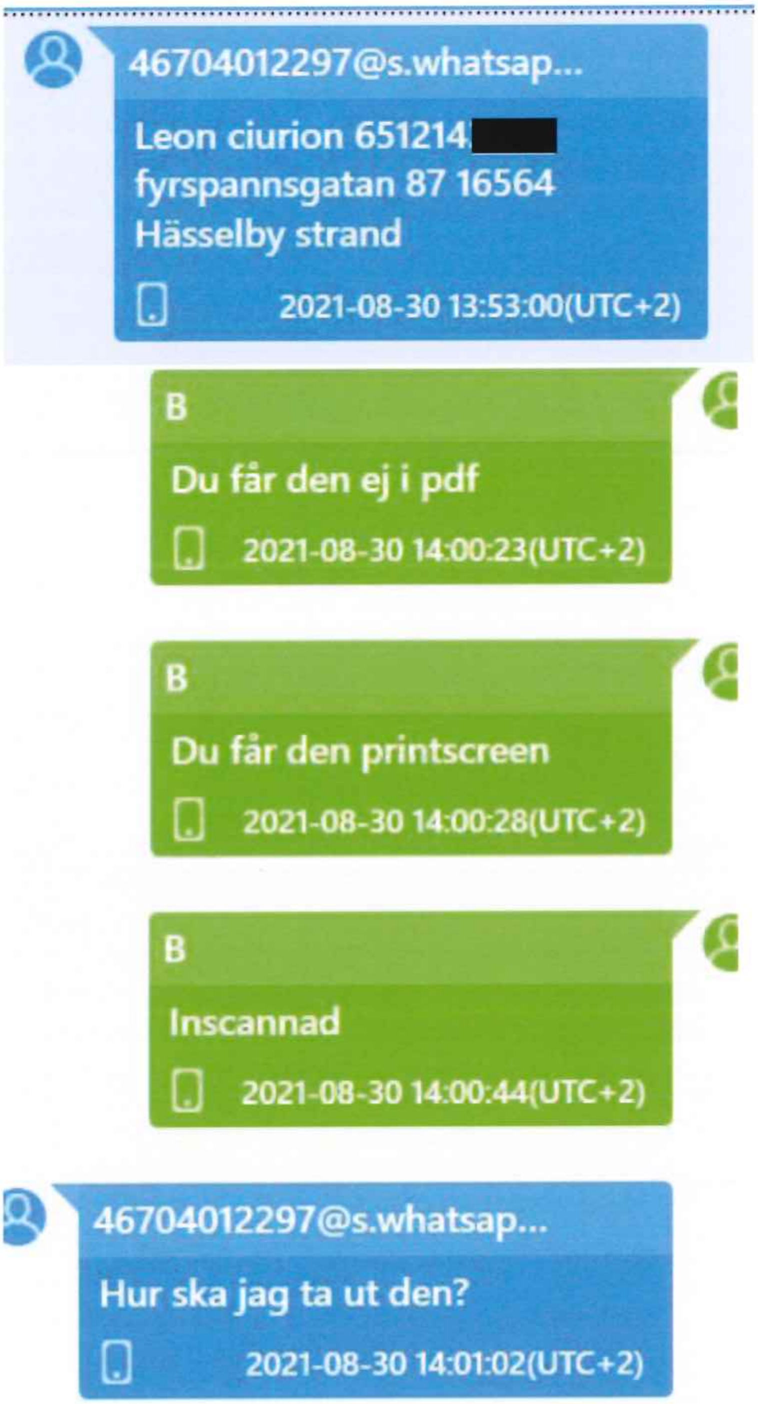
B
Jätte bra
2021-08-02 15:18:00(UTC+2)

B
Spara filen ber dig
2021-08-02 15:18:05(UTC+2)

B
♡🙏♡
2021-08-02 15:18:07(UTC+2)

B
Tusen tack
2021-08-02 15:18:09(UTC+2)

Vidare har följande namn skickats till Jakob Tunc via Whatsapp från olika nummer.



B
När vart han anställd
2021-08-30 14:02:28(UTC+2)

B
Och lön
2021-08-30 14:02:56(UTC+2)

46704012297@s.whatsap...
Har har inte vart anställd, du måste typ göra en papper på att han e anställd
2021-08-30 14:03:00(UTC+2)

46704012297@s.whatsap...
Eller nåt så han kan få bank kort
2021-08-30 14:03:09(UTC+2)

img20210830_140731...
application/pdf
img20210830_140731...
https://mmg.whatsap...
2021-08-30 14:08:04(UTC+2)

B
Så
2021-08-30 14:08:06(UTC+2)

B
EN MIDDAG TACK
2021-08-30 14:08:27(UTC+2)

B
detta kostar para annars
2021-08-30 14:08:35(UTC+2)

B

Din pappa bjuder

2021-08-30 14:08:39(UTC+2)

B

😂😂😂😂

2021-08-30 14:08:44(UTC+2)

46704012297@s.whatsap...

Inga problem farsan bjuder dig på en go mat 😂😂😂😂

2021-08-30 14:09:08(UTC+2)

46704012297@s.whatsap...

Men va jobbar han me inom kommunen eller vad

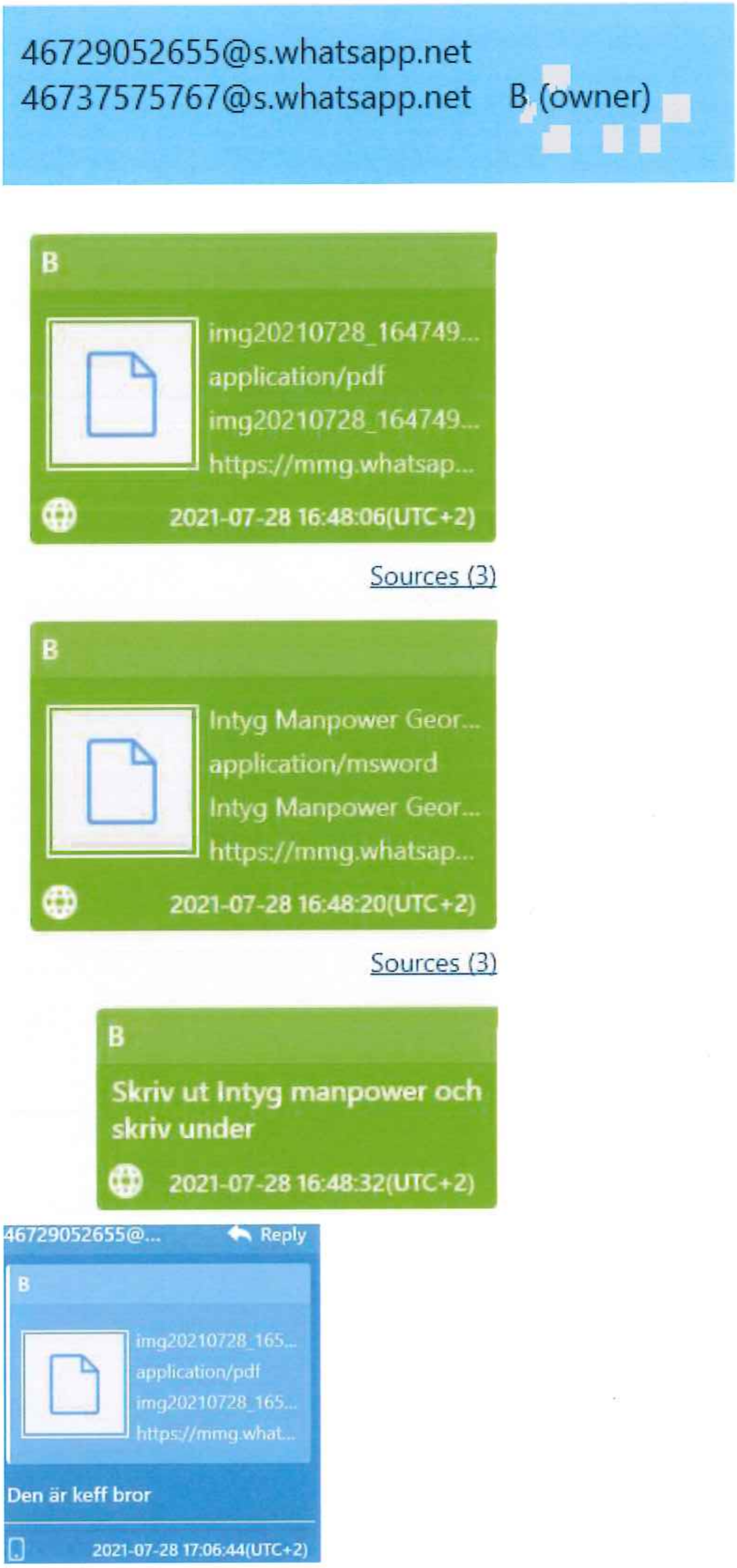
2021-08-30 14:09:20(UTC+2)

B

Ja precis

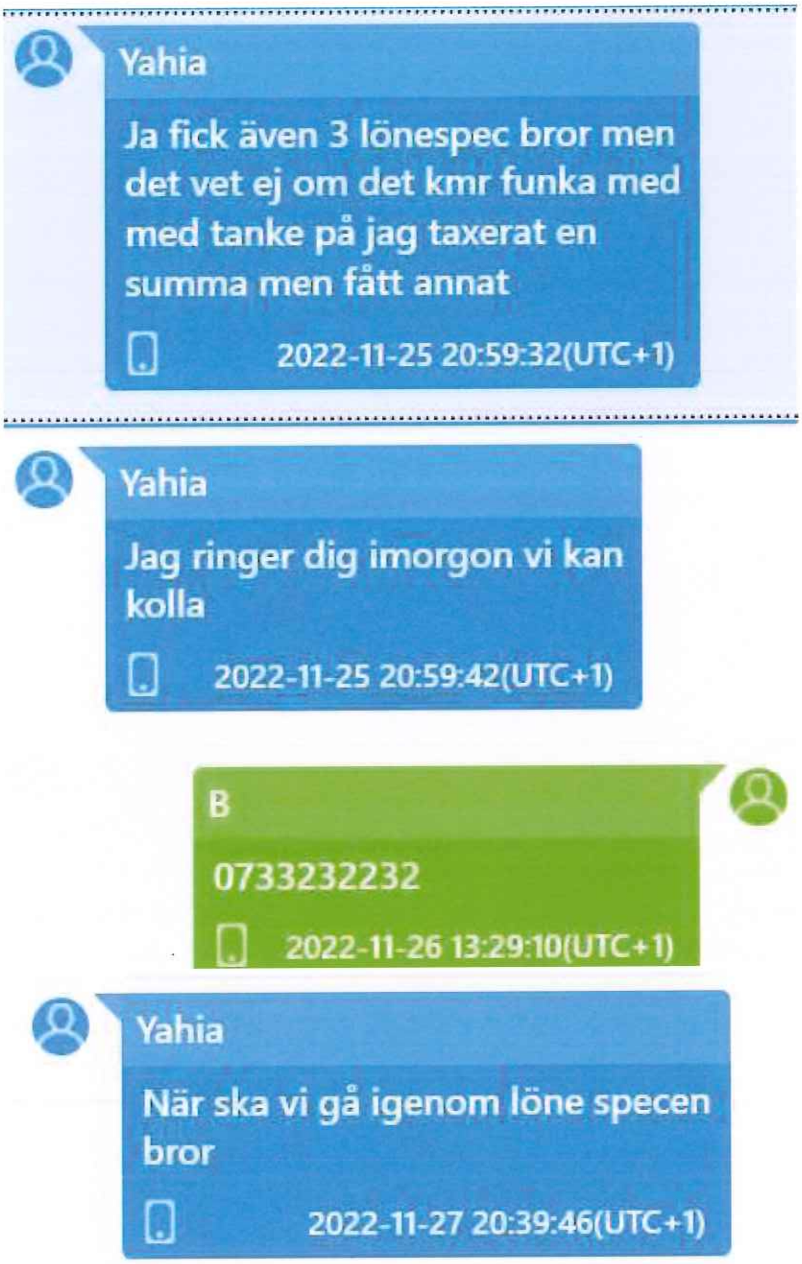
2021-08-30 14:09:28(UTC+2)

Bilaga 7 **Manpower - George Kolanj**



Bilaga 8 **Yahia Naem**

Jakob Tunc har haft följande konversation med Yahia Naem via Whatsapp.



B
Imorgon
2022-11-27 21:07:36(UTC+1)

Yahia
Tamam
2022-11-27 21:07:47(UTC+1)

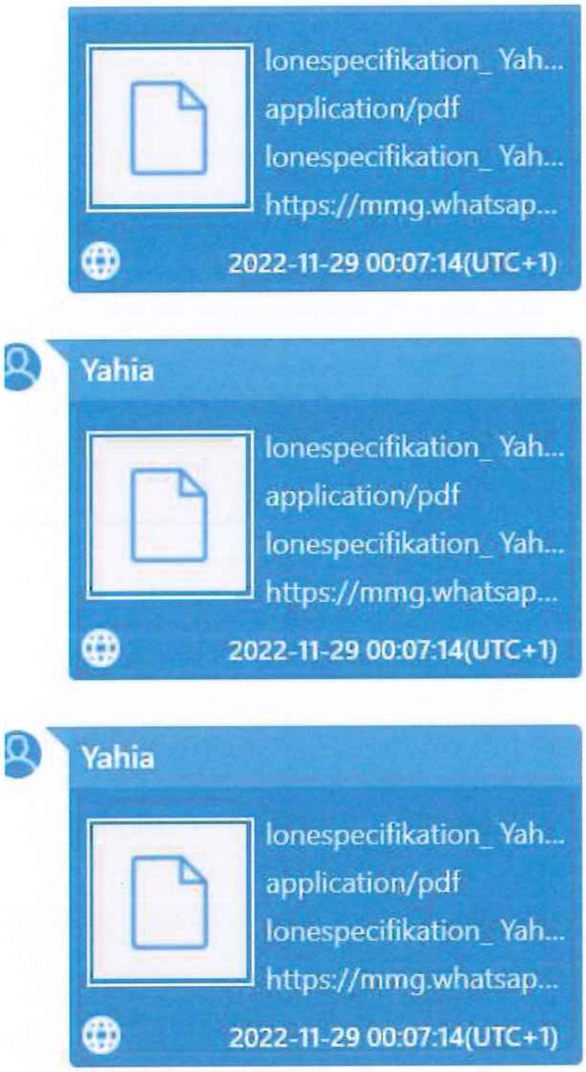
Yahia
Bror
2022-11-28 22:08:14(UTC+1)

Yahia
Ska vi inte göra
2022-11-28 22:08:18(UTC+1)

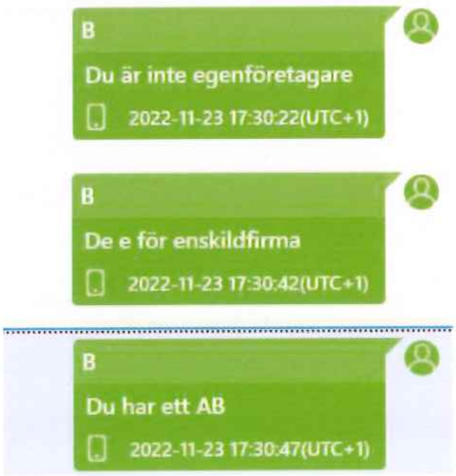
B
E lönespec klar
2022-11-28 22:45:10(UTC+1)

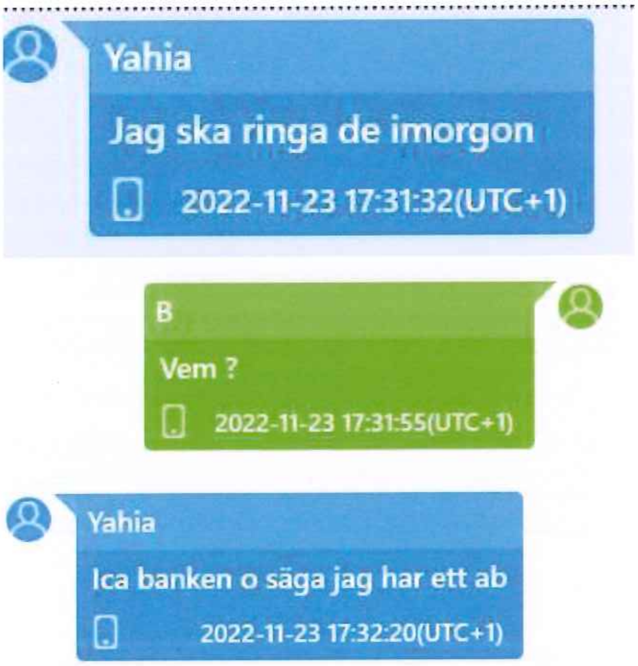
Yahia
Aa bror
2022-11-28 23:04:01(UTC+1)

Yahia
Ringer om 5 min
2022-11-28 23:55:36(UTC+1)



Två ljudfiler skickades, en från Tunc och en från Yahia där det diskuteras om SEB och signering samt om ICA-Banken.





Konversationen fortsätter och det synes som att Yahia Naem ska ansöka om lån.

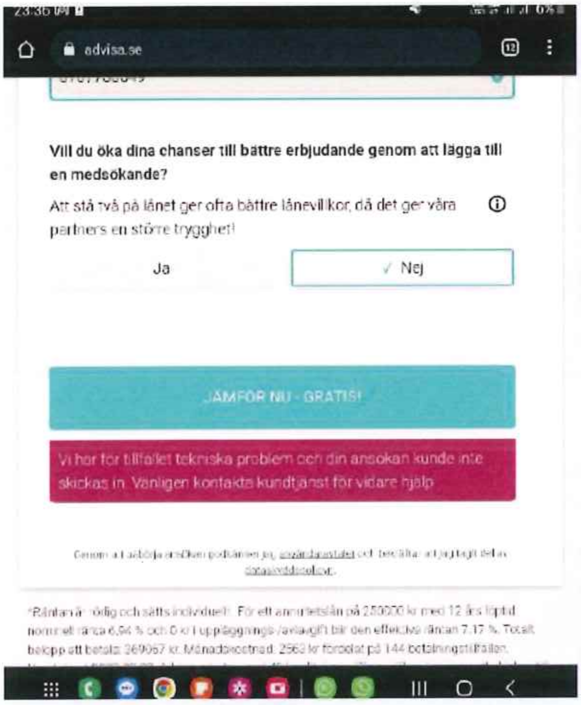








Jakob Tunc skickade



Konversationen fortsätter och det har ansökts om lån i något bolag som Yahia Naem haft vilket synes ha komplicerat förfarandet.

Yahia Naem har **betalat 38 500 kr** till American Express för Jakob Tunc kreditköp, vilket kan utgöra en provision för hjälp med lönespecifikationer och ansökningar av lån.

Nedan konversation har skett med anledning av betalningen till American Express.



B
Tänkte om dom hade ditt nummer dom skulle ringa dig
2023-04-25 01:07:28(UTC+2)

Yahia
Nej bror de väntar tills ja kmr hem
2023-04-25 01:07:40(UTC+2)

Yahia
De har sagt d
2023-04-25 01:07:43(UTC+2)

B
😅😅
2023-04-25 01:07:49(UTC+2)

B
Kom du ihåg om de va engång du betala min räkning eller 2
2023-04-25 01:08:04(UTC+2)

Yahia
Ja kmr inte ihåg Walla
2023-04-25 01:08:22(UTC+2)

Yahia
Tror en gång
2023-04-25 01:08:25(UTC+2)

B
Okej bror
2023-04-25 01:08:35(UTC+2)

Yahia

Men ja swishat dig

2023-04-25 01:08:40(UTC+2)

B

De vet jag

2023-04-25 01:08:49(UTC+2)

B

Jag va utomlands

2023-04-25 01:08:56(UTC+2)

Yahia

38500

2023-05-03 23:15:09(UTC+2)

Yahia

Amerikan express

2023-05-03 23:15:19(UTC+2)

System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-05-03 23:15:23(UTC+2)



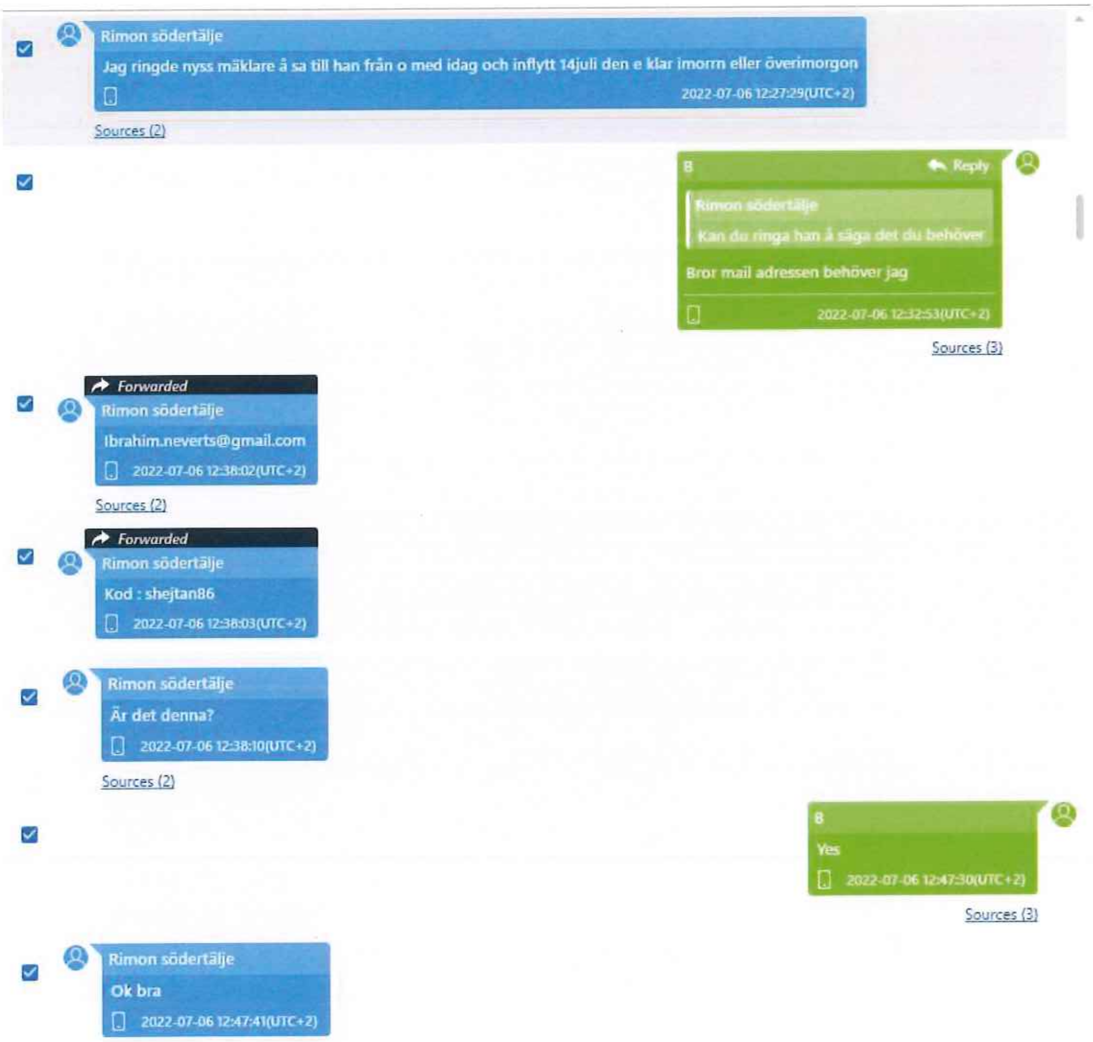
Bilden som skickades



Bilaga 9 **Neverts**

I konversation med kontakten **Rimon Södertälje**, identifierad som Rimon Massi, så har Jakob Tunc haft en konversation om bolån och om en mäklare för Jaquline och Ibrahim Neverts räkning.

Konversationen har skett i juli 2022. Totalt har det skickats 208 meddelande via Whatsapp mellan Rimon Södertälje och Jakob Tunc.



B — Reply
Rimon södertälje
Ibrahim.neverts@gmail.com
Fel mail
2022-07-06 13:08:34(UTC+2)
Sources (3)

Rimon södertälje
Finns ingen annan
2022-07-06 13:08:52(UTC+2)
Sources (2)

B
Ibrahim.neverts@gmail.com
2022-07-06 13:14:33(UTC+2)
Sources (3)

B
Den e fel
2022-07-06 13:14:36(UTC+2)
Sources (3)

B
Snälla be fauzi
2022-07-06 13:14:43(UTC+2)
Sources (3)

B
Skicka rätt
2022-07-06 13:14:46(UTC+2)
Sources (3)

B
Har han inte mina meddelanden kvar
2022-07-06 13:15:00(UTC+2)

Rimon södertälje
Det är den men skriv 79 innan@
2022-07-06 13:15:19(UTC+2)
Sources (2)

Rimon södertälje
Kommer ihåg det nu
2022-07-06 13:15:26(UTC+2)
Sources (2)

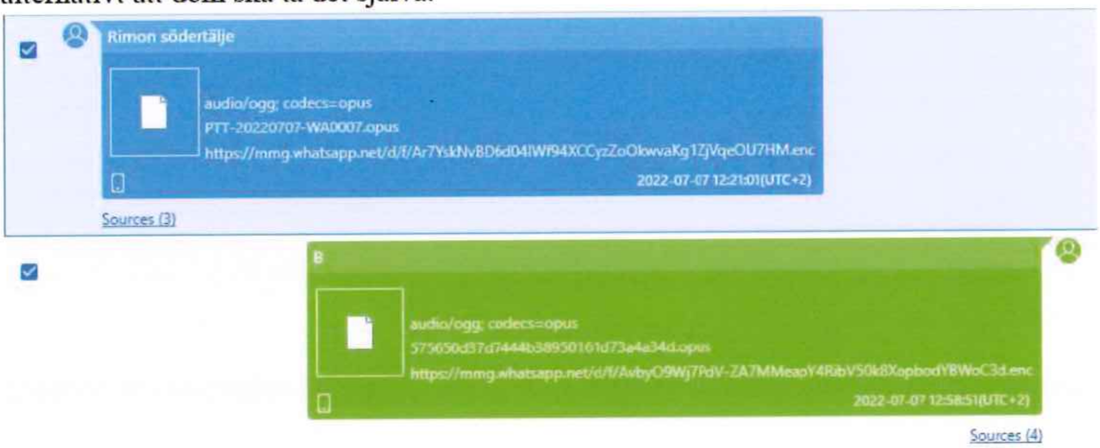
Rimon södertälje
Efter neverts skriv 79
2022-07-06 13:15:50(UTC+2)

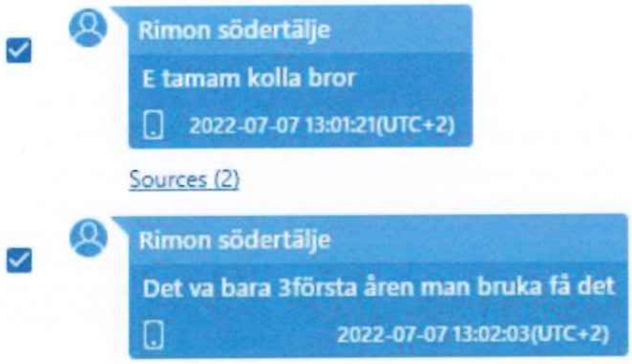


I ljudfilen ber Jakob Tunc Rimon att skicka Jaqulines personnummer omgånede.

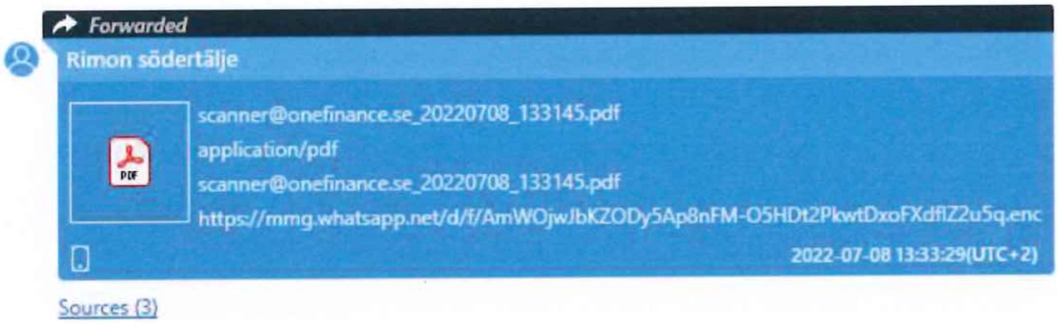


I ljudfilen ber Rimon Jakob att kontrollera med "henne" om det går att få amorteringsfritt alternativt att dom ska ta det själva.





Därefter skickades ett scannat dokument vidare till Jakob Tunc från Rimon Södertälje.



Nedan dokument skickades

Upplåtelseavtal

Upplåtare Brf Glasberga Platå med 1/1-del 769630-8457

nedan kallad Föreningen
upplåter med bostadsrätt utan tidsbegränsning till

Förvärvare Ibrahim Nevarta med 1/2-del 19760129-[redacted]
Utmarksvägen 3
151 53 SÖDERTÄLJE
073-679 99 03
emilio.l76@hotmail.com

Jaqueline Nevarta med 1/2-del 19700202-[redacted]
Utmarksvägen 3
151 53 SÖDERTÄLJE
0735-91 28 17
jale.va70@gmail.com

nedan kallad Förvärvaren

Objekt Bostadsrätten till lägenhet nr 2 med adress Trollinggatan 14B, 152 59 SÖDERTÄLJE, i föreningen Brf Glasberga Platå, 769630-8457

Omfattar I upplåtelsen ingår mark enligt markering på karta från föreningen.

Objektet kallas nedan Bostadsrätten.

Antal rum: 5

Boarea: 129 kvm

Förvärvaren är medveten om att lägenheten och övriga eventuella upplåtna utrymmen inte varit föremål för kontrollmätning och accepterar att det kan föreligga avvikelse mellan ovan angiven area i förhållande till färdigställd area

Ändamål Föreningen upplåter bostadsrätten till ovan angivna lägenhet till Förvärvaren för att av denne nyttjas som bostad utan begränsning i tiden.

Insats och ev. upplåtelseavgift

Insats:	3 800 000 kronor
Upplåtelseavgift:	290 000 kronor
Totalt	4 090 000 kronor

Sida 1 av 4

Jakob Tunc skickade följande till Rimon Södertälje (kvittot visas nedanför)



Kundens ex

SEB

Kvitto

Datum
2022-07-13

Neverts Ibrahim
Flugfiskegatan 6 A
152 59 Södertälje

Uppdragsgivare/Inbetalare
Namn
Neverta Ibrahim

Betalningsmottagare

Konto-/Pg-/Bg-nummer	Mottagare	Verifikationsnummer	Belopp
5688-1378	Brf Glasberga Platå OCR-nr: 10959	2194370490	3.681.000,00

Summa
3.681.000,00

Bankens underskrift
Kontor, datum
5267, 2022-07-13

Handläggarens underskrift	Godkännarens underskrift
[signatur]	[signatur]
Namnförtydligande	Namnförtydligande
Bonnet [maskerat]	Aiman Al-Basha

Fylls i av banken

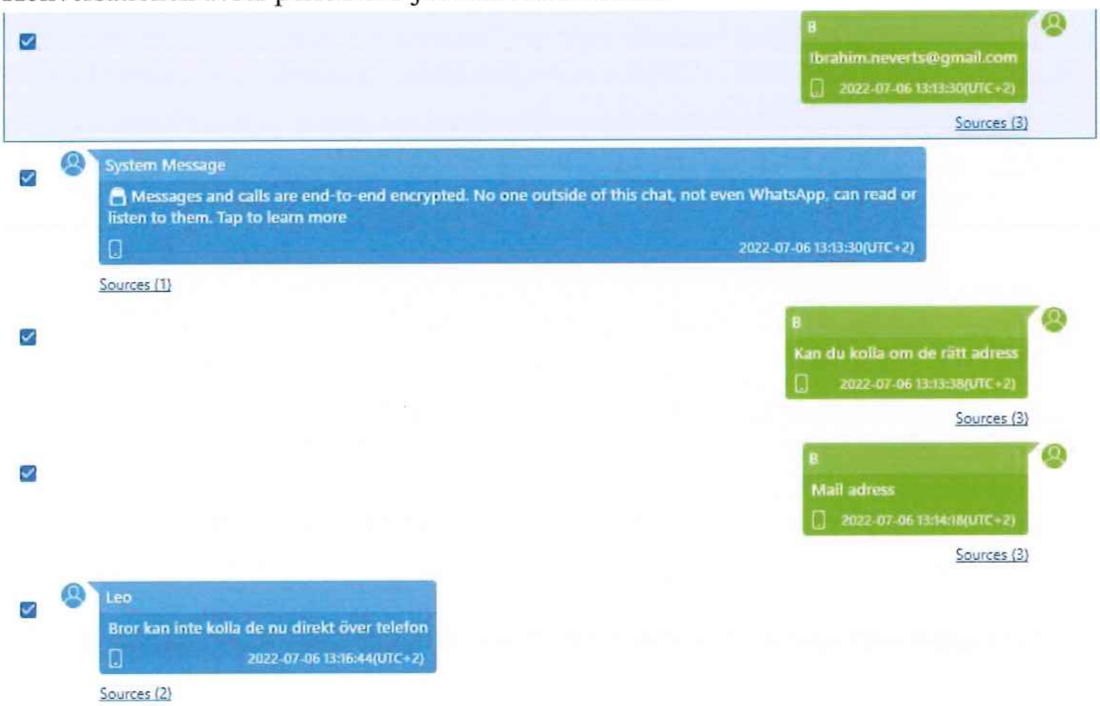
Kontor (clearingnr)	Handläggare
5267	Bonnet Melody



Paret Neverts bytte folkbokföringsadress den 15 juli 2022 från Utmarksvägen 3 till Trollinggatan 14B.

Ny konversation med kontakten Leo

Samtidigt har Jakob Tunc en konversation med kontakten Leo som synes vara Ibrahim. Konversationen avser perioden 6 juli 2022 och framåt.



Leo
De borde väl du veta ?
2022-07-06 13:16:57(UTC+2)
Sources (2)

Leo
Vilken Mail du har skrivit från?
2022-07-06 13:17:02(UTC+2)
Sources (2)

B
Hitta den:)
2022-07-06 13:17:18(UTC+2)

Leo
Haha bästa
2022-07-06 13:17:23(UTC+2)
Sources (2)

B
😂😂
2022-07-06 13:17:26(UTC+2)

B
Hej

Jag har hittat vila nu tänkte skriva kontrakt idag, har väntat tills du har kommit tillbaka från semester.

Hoppas de går bra att göra de ?

Mvh
2022-07-06 13:20:02(UTC+2)
Sources (3)

B
Vill du att jag ändrar något?
2022-07-06 13:20:19(UTC+2)

B
Bror
2022-07-06 13:23:46(UTC+2)
Sources (3)

Leo
Villa med två L
2022-07-06 13:23:52(UTC+2)
Sources (2)

Leo
Hahaha
2022-07-06 13:23:53(UTC+2)
Sources (2)

B
Gagagaha
2022-07-06 13:23:55(UTC+2)

Leo
Skicka objektet först
2022-07-06 13:24:02(UTC+2)
Sources (2)

B
Till dig?
2022-07-06 13:24:09(UTC+2)
Sources (3)

Leo
Skicka objektet och skriv : Hej, är jättesugen på det här huset. Vill bara se om det är godkänt hos dig
2022-07-06 13:24:32(UTC+2)
Sources (2)

Forwarded
B
20220524151755-0001
application/pdf
20220524151755-0001.pdf
https://mmg.whatsapp.net/d/f/Avl8pbSbu3zDwP2KOgTHxEYm-2K0-5sW-t-lav89P6GY.enc
2022-07-06 13:25:51(UTC+2)

BO LUNDVALL & SON

Tilläggsavtal till upplåtelseavtal

Upplåtare	Brf Glasberga Platå	med 1/1-del	769639-6457
Förvärvare	Ibrahim Neverts Utmarksvägen 3 151 53 SÖDERTÄLJE	med 1/2-del	19760129-[redacted] 073 679 99 03 emilio i76@hotmail.com
	Jaqueline Neverts Utmarksvägen 3 151 53 SÖDERTÄLJE	med 1/2-del	19790203-[redacted] 0736-91 28 17 jakive70@gmail.com

Upplåtelseobjekt Bostadsrätten till lägenhet nr 2 med adress Trollinggatan 14B, 152 59 SÖDERTÄLJE, i föreningen Brf Glasberga Platå 769639-6457

Tillägg Till upplåtelseavtal ingånget 2022-04-08 avseende ovanstående upplåtelseobjekt avtalar härmed förvärvare och upplåtare om följande tillägg

Tillträdesdag ändras till 2022-06-30.

Undertecknande

Upplåtare	Förvärvare
Södertälje den 24 maj 2022	Södertälje den 24 maj 2022
För Brf Glasberga Platå Hobil Vari	Ibrahim Neverts
För Brf Glasberga Platå Ashur Ibrahim	Jaqueline Neverts

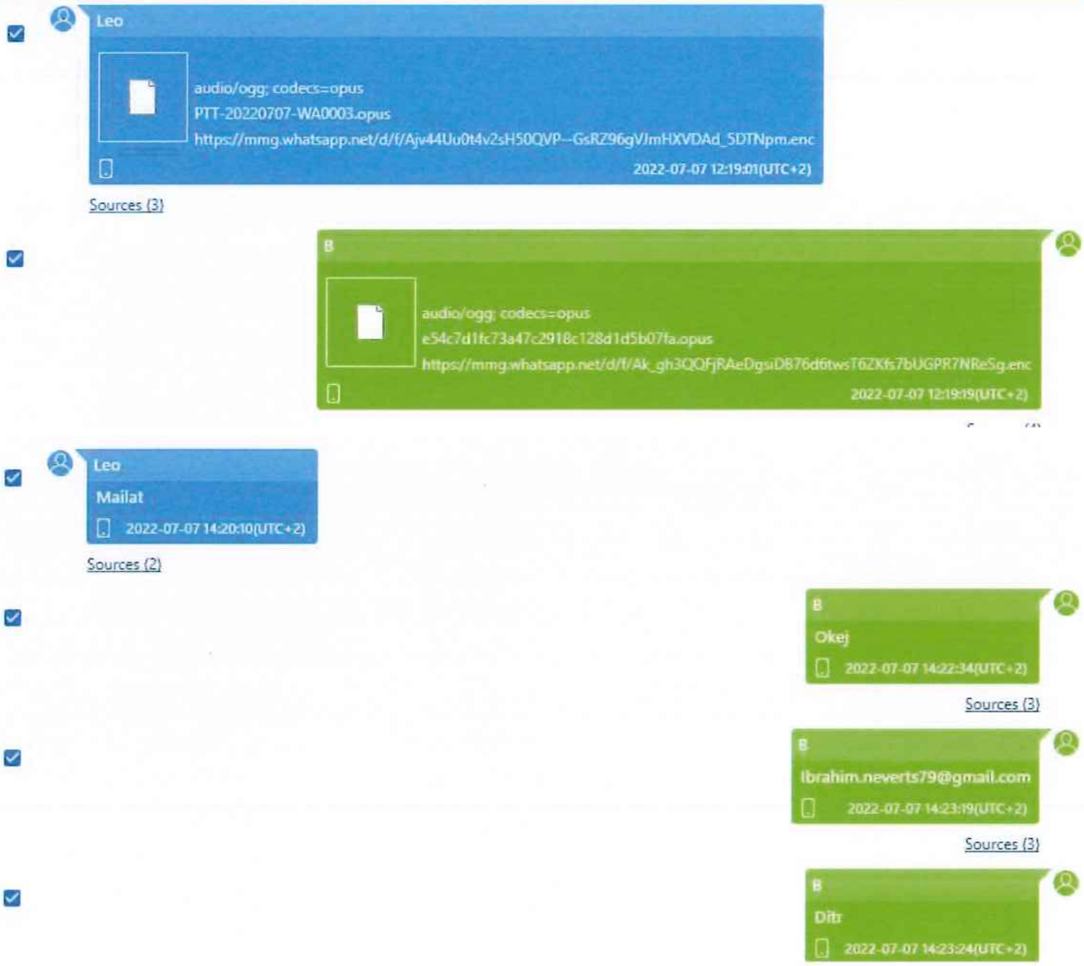
CE Sida 1 av 1

Bo Lundvall & Son Telefon 08-550 327 20 Org nr 556542-3539



Paret Neverts folkbokförde sig på Trollinggatan 14b.

Det skickades även två ljudfiler mellan Jakob och Leo där Leo *"undrar om han skickar en mall om Jakob kan ändra den då på en dator"*. *Jakob svarar "ja men problemet är att jag är på flygplatsen"*



Jakob Tunc skickade därefter nedan bild från ett mail från en kvinna på SEB.



18:05 65%

Hej Inkorgen

ibrahim neverts 7 juni
Hej igen Melody ! Tillbaka nu från semestern och tillbaka på arbetet! Jag

8

bonnet... 15:24
till mig

Hej,

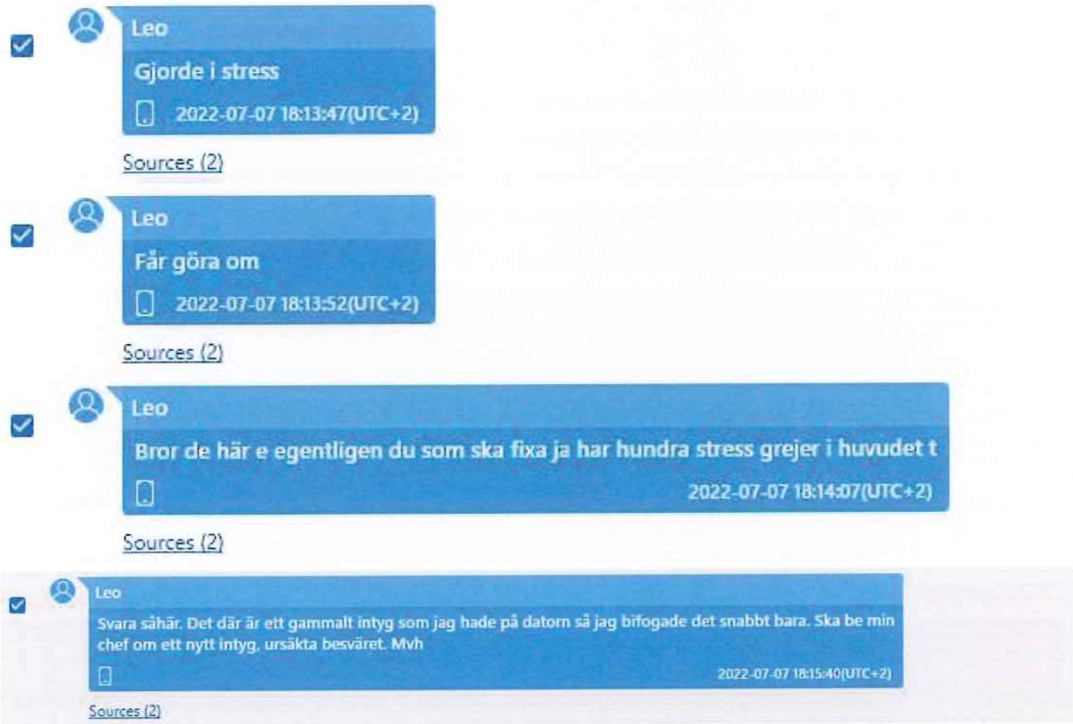
På arbetsgivarintyget står det både 49 994 och 19 994. Det behöver tydligt framkomma organisationsnummer för bolaget där hon är anställd, samt vad hennes lön är samt hur många timmar hon arbetar, om det är heltid, deltid eller timmar och i sådant fall hur många timmar är kontrakterade.

Det behöver även framgå namn och telefonnummer till arbetsgivare.

Återkom gärna med korrekt handling, om du skickar mig information om boyta, antal rum och våningsplan så kan jag göra en snabb kontroll på objektet innan löftet är klart.

Visa citerad text

Svara Svara alla Vidarebefo...



En ljudfil skickades av Jakob Tunc om att han kan lösa ett nytt intyg då han precis har landat i Sverige.





Jakob Tunc skickade en ljudfil där han skrev ”ringer ikväll och att de ska lösa det tillsammans”.

Leo
Idag allt gick snett
2022-07-07 19:32:46(UTC+2)
Sources (2)

B
img20220708_13141358.pdf
application/pdf
img20220708_13141358.pdf
https://mmg.whatsapp.net/d/f/AjRObykxkvlu4SKn6QwDLHjfTjjR5vht5bKiq8X0xY9.enc
2022-07-08 13:15:15(UTC+2)
Sources (3)

B
Va tycker du om den ?
2022-07-08 13:15:19(UTC+2)
Sources (3)

Leo
Grym
2022-07-08 13:15:33(UTC+2)
Sources (2)

Leo
Tung är du
2022-07-08 13:15:35(UTC+2)

B
tamam bror
2022-07-08 13:15:45(UTC+2)
Sources (3)

B
Skickade in den så får vi se svaret då
2022-07-08 13:21:59(UTC+2)
Sources (3)

B
:D
2022-07-08 13:22:00(UTC+2)
Sources (3)

Bilaga 10 **Shakor Ghadah**

I konversation med ett utländskt nummer har följande meddelanden skickats via Whatsapp mellan Jakob Tunc och kontakten bakom numret.

Participants (2)

Unknown
306970873195@s.whatsapp.net

B (owner)
46737575767@s.whatsapp.net

System Message
Missed call from
306970873195@s.whatsapp.net
2022-01-11 13:40:23(UTC+1)

306970873195@s.whatsap...
Senaste lönespec
2022-01-11 13:57:59(UTC+1)

306970873195@s.whatsap...
19920708[redacted]
29 år gammal
Tjärntecken kräfta
0738791675
ghadah.ayad92@gmail.com
Friskväderstorget 5
418 38 Göteborg
Bauhaus Göteborg
Lön 22000
Gift
Ghadah shakor
SEB 5020 0090[redacted]
2022-01-18 20:34:57(UTC+1)

B
Ok
2022-01-18 20:35:09(UTC+1)

B
22 lax
2022-01-18 20:35:14(UTC+1)

306970873195@s.whatsap...
A
2022-01-18 20:35:27(UTC+1)

B
Tmm
2022-01-18 20:35:33(UTC+1)

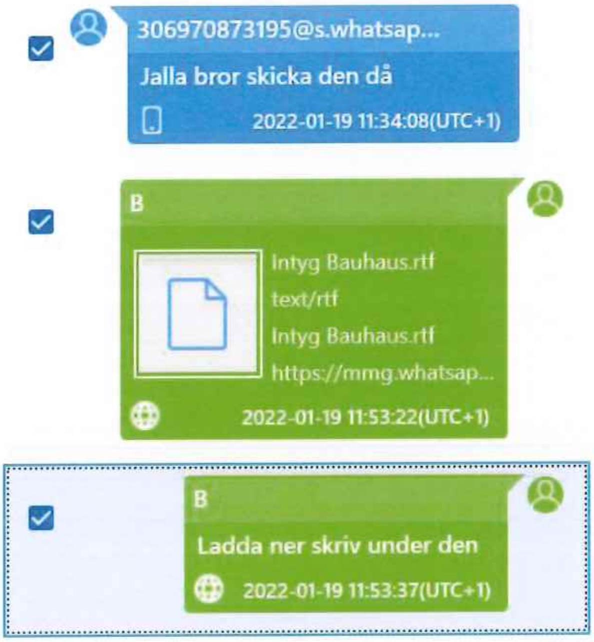
306970873195@s.whatsap...
Ber dig ikväll
2022-01-18 20:35:43(UTC+1)

306970873195@s.whatsap...
Med underskrivet
2022-01-18 20:35:52(UTC+1)

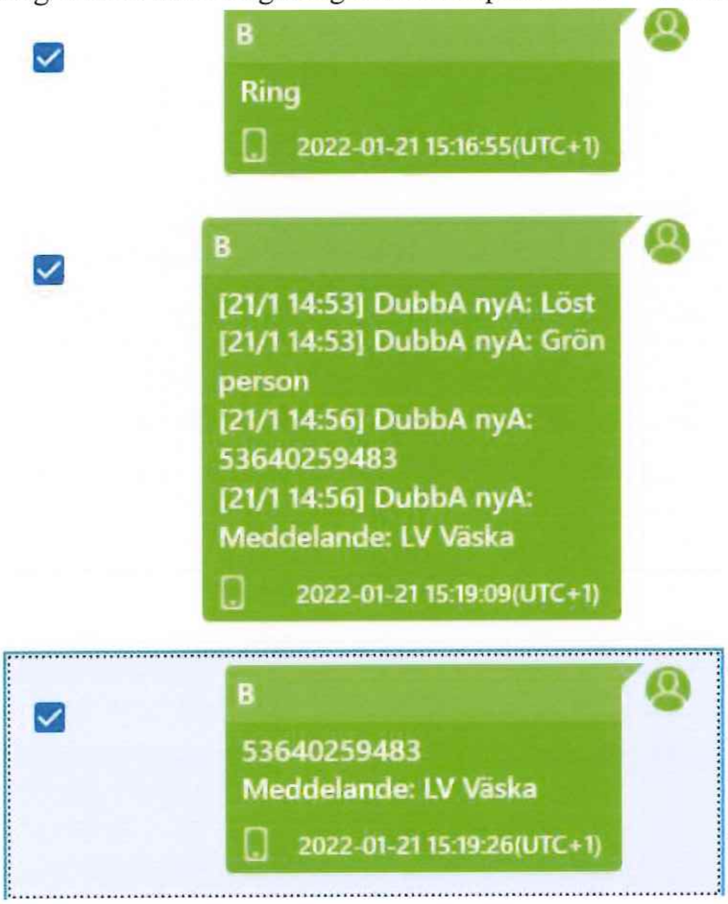
B
Oja
2022-01-18 20:40:51(UTC+1)

306970873195@s.whatsap...
Anställd från 2019-07
2022-01-18 21:04:20(UTC+1)

306970873195@s.whatsap...
Fan bror du skulle skicka den ju
2022-01-19 11:32:35(UTC+1)



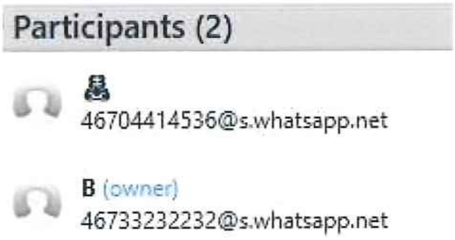
Någon sorts insättning ska göras och döpas till LV[14] -Väska



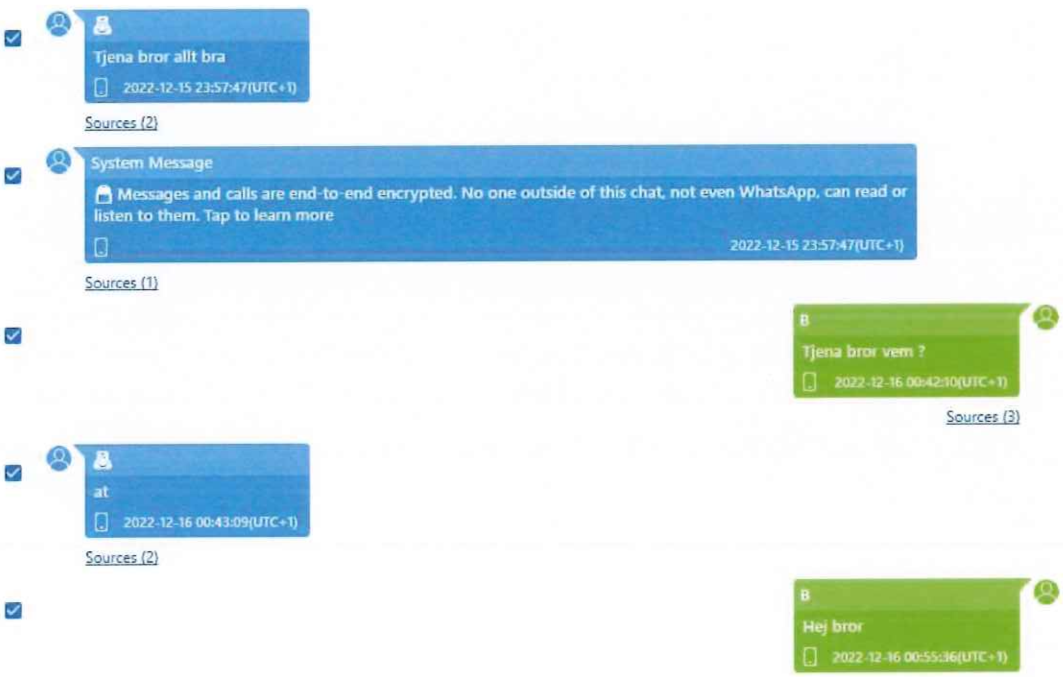
[14] Luis Vuitton

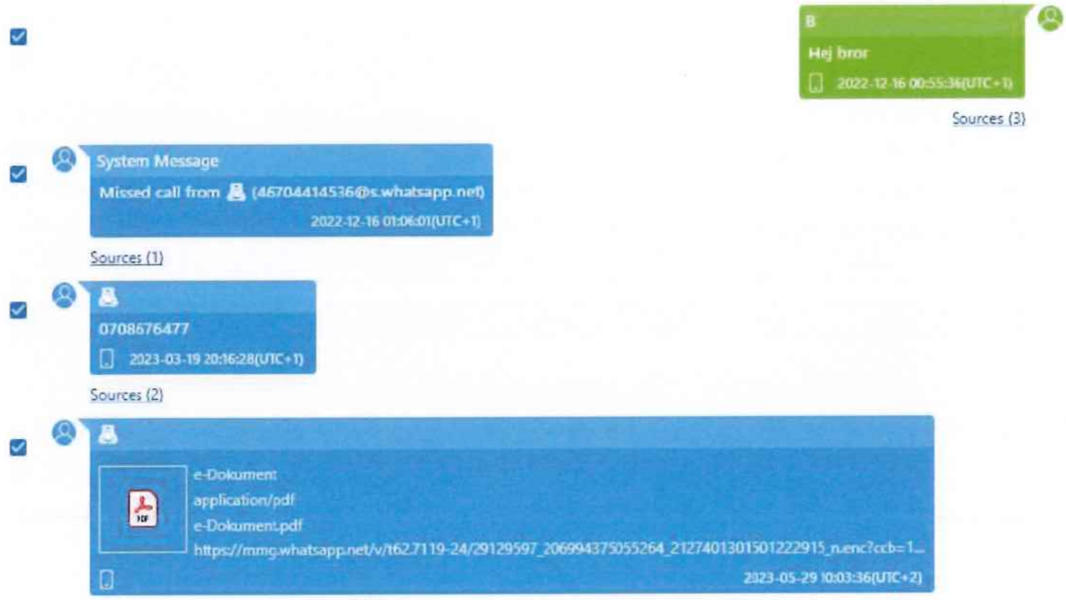
Bilaga 11 **Johannes Atran Khoshaba**

En konversation via Whatsapp har skett mellan Jakob Tunc och telefonnummer 46704414536 som synes vara ett tillfälligt nummer till Johannes Atran Khoshaba.



Konversationen består av 32 chattmeddelanden under perioden den 15 december 2022 fram till och med den 31 maj 2023.





Dokument som skickades visas nedan, lönespecifikation för Atran Khosaba året 2021.

BOTKYRKA KOMMUN

Khoshaba,Atran
Enskiftesvägen 1
145 60 NORSBORG

Botkyrka kommun
Munkhättevägen 45
147 85 Tumba

LÖNESPECIFIKATION

32 1		34076	179956	
2021				327 0 0

Lön beräknad på 0 kr/mån
Nästa utbetalning : 20211223

Text	Omfattning From - Tom	Antal	A-pris	Belopp
Botkyrka KOF Kof kulturun Kof Ung frit				
Timlön	10011031	9050	13000	1221300+
OB vardag kväll	10011031	2200	2260	49720+
OB veckoslut	10011031	2000	5810	116200+
Semesterers	10011031			146556+
Preliminär skatt 32 1	Beräknad på 15337.76 Kr			275300-

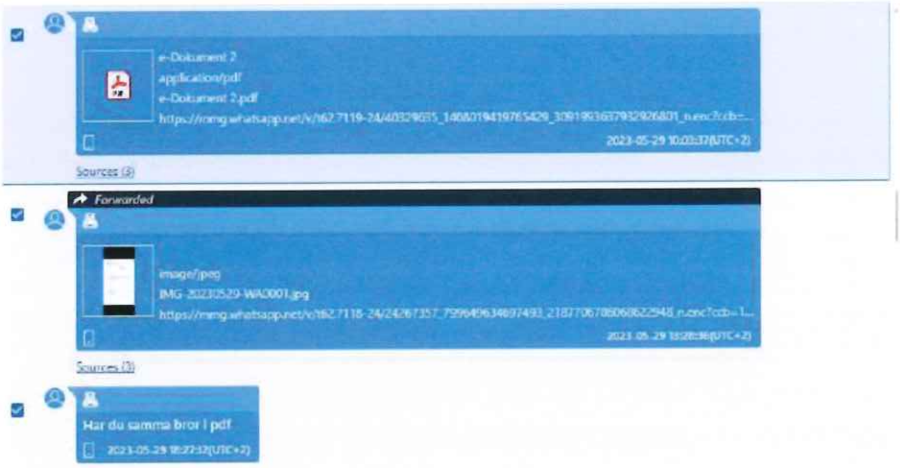
Botkyrka kommun
https://www.botkyrka.se

Lön sätts in via	Utbetalningsdag	Utbetalt
Handelsb. 0529736749	11-26	1258476

Löneskontorets koder		Personnummer
000000	000000	980715-[redacted]

ADRESSFÖRÄNDRINGAR
[illegible]

FÖRFRÅGNINGAR
[illegible]



Nedan dokument skickades av Johannes Atran Khoshaba

BOTKYRKA KOMMUN

Khoshaba,Atran
Enskiftesvägen 1
145 60 NORSBORG

Botkyrka kommun
Munkhättevägen 45
147 85 Tumba

Preliminär skatt tabell / kol	jämkning		Prel skatt under året	Kontant bruttolön under året	Skattepliktiga förmåner	LÖNESPECIFIKATION
32 1			39590	205301		
Inkomstår	Lön utbetald					327 0 0
2021						

Lön beräknad på 0 kr/mån
Nästa utbetalning : 20220127

Text	Omfattning	From - Tom	Antal	A-pris	Belopp
Botkyrka KOF Kof kulturun Kof Ung frit					
Timlön		11011130	14025	13000	2018250+
OB vardag kväll		11011130	3000	2260	67800+
OB veckoslut		11011130	3550	5810	206255+
Semesterers		11011130			242190+
Preliminär skatt 32 1		Beräknad på 25344.95 Kr			551400-

Botkyrka kommun
https://www.botkyrka.se

Lön utbetald via	Utbetalningsdag	Utbetalt
Handelsb. 0529736748	12-23	1983095

Lönekontorets koder		Personnummer
000000	000000	980715-[redacted]

ADRESSFÖRÄNDRINGAR
Tillfälliga ändringar anmäls till Adressändring AB för eftersändning. Varaktiga ändringar anmäls enligt interna rutiner hos er arbetsgivare.

FÖRFRÅGNINGAR
När du tar kontakt med oss på lönekontoret eller motsvarande rekommenderar vi att du har lönespecifikationen tillgänglig. Om du har frågor om eventuella bankuppdrag (avdragen för fack-, försäkrings- och andra intresseavgifter) ber vi att du kontaktar respektive fackförbund, försäkringsbolag och intresseorganisation.

BOTKYRKA KOMMUN
Kommunledningsförvaltningen
Löneenheten

2023-05-23

Vår referens	Mottagare
Ronnie Ledin	George Korkis Bronsgjutarvägen 25 145 72 NORSBORG

Inkomstintyg

Härmed intygas att George Korkis, 980607- har en tillsvidareanställning som fritidsledare inom Utbildningsförvaltningen i Botkyrka kommun. Anställningen har en sysselsättningsgrad på 100%

Månadslönen uppgår till 30 000 kronor och den beräknade årsinkomsten till 360 000 kronor

Botkyrka kommun 2023-05-23

Ronnie Ledin, Lönekonsult
Löneenheten
E-post: lonesupport@botkyrka.se
Tel: 08-530 617

BOTKYRKA KOMMUN
Kommunledningsförvaltningen
Löner
147 85 TUMBA



Jakob Tunc skickade följande PDF-fil tillbaka

Khoshaba,Atran
Enskiftesvägen 1
145 60 NORSBORG

Botkyrka kommun
Munkhättevägen 45
147 85 Tumba

Preliminär skatt tabell / kol / Jämkning		Prel.skatt under året	Kontant bruttolön under året	Skattepliktiga förmåner	LÖNESPECIFIKATION
321		13247	72147		
2023					327 0 0

Lön beräknad på 0 kr/mån
Nästa utbetalning : 20230425

Text	Omfattning From-Tom	Antal	A-pris	Belopp
Botkyrka KOF Kof kulturun Kof Ung trit				
Månadslön	03010331	1	22000	2200000+
OB vardag kväll	03010331	2200	2260	49720+
OB veckoslut	03010331	2000	5810	116200+
Semesterers	03010331			146556+
Preliminär skatt 32 1	Beräknad på 25124.76 Kr			509000

Botkyrka kommun
https://www.botkyrka.se

Lön utbetald via	Utbetalningsdag	Utbetalt
Handelsb. 0529736748	03-24	2003476

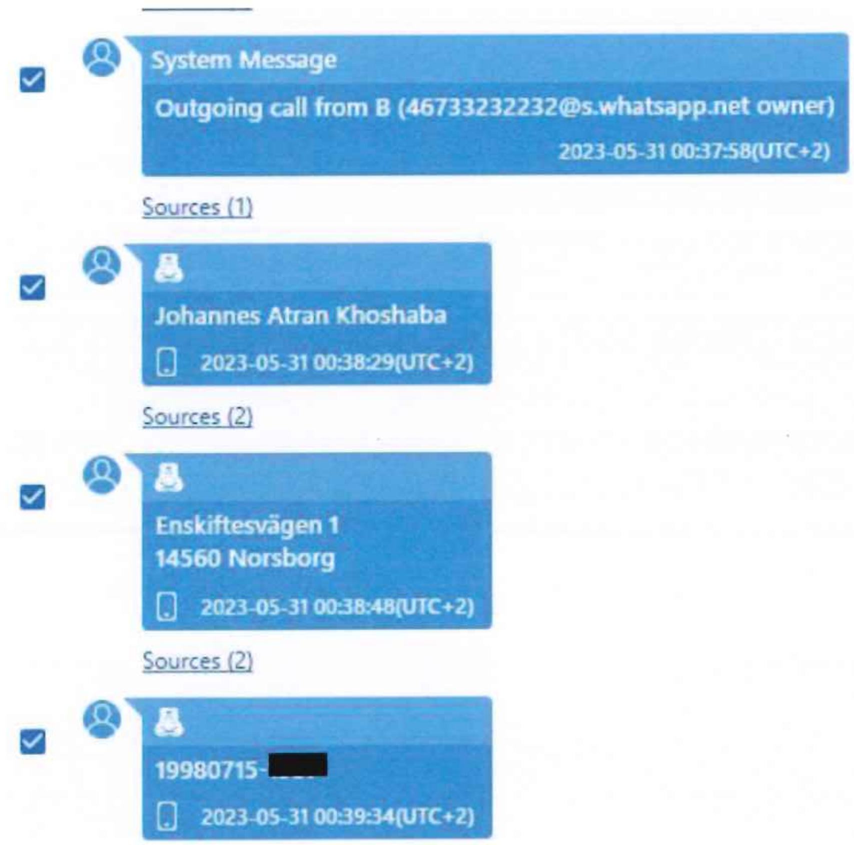
Tjänstens kod	Personnummer
000000 000000	980715 [redacted]

ADRESSFÖRÄNDRINGAR
Tillfälliga ändringar anmäls till Adressändring AB för eftersändning. Varaktiga ändringar anmäls enligt interna rutiner hos er arbetsgivare.

FÖRFRÅGNINGAR
När du tar kontakt med oss på lönekontoret eller motsvarande rekommenderar vi att du har lönespecifikationen tillgänglig. Om du har frågor om eventuella bankuppdrag (avdragen för fack-, försäkrings- och andra intresseavgifter)



Ovan tre dokument är lönespecifikationer för april, maj och juni 2023 för Johannes Atran Khoshaba med en bruttolön på 22 000 kr och OB-tillägg och semesterersättning.



Ett anställningsintyg skickades till Johannes Atran Khoshaba, se nästa sida. Och ett inkommande samtal ringdes via Whatsapp.



Sista händelsen i chatten var samtalet kl. 14:33.

BOTKYRKA KOMMUN

Kommunledningsförvaltningen
Lönneenheten

2023-05-30

Vår referens	Mottagare
Ronnie Ledin	Johannes Atran Khoshaba Enskiftesvägen 1 1450 60 Norsborg

Anställning-/Inkomsintyg

Härmed intygas att Johannes Atran Khoshaba, 19980715-[redacted] har en tillsvidareanställning i Botkyrka kommun som Fritidsledare sedan 2021-03-01. Anställningen har en sysselsättning på 100% och månadslönen uppgår till 22.000kr.

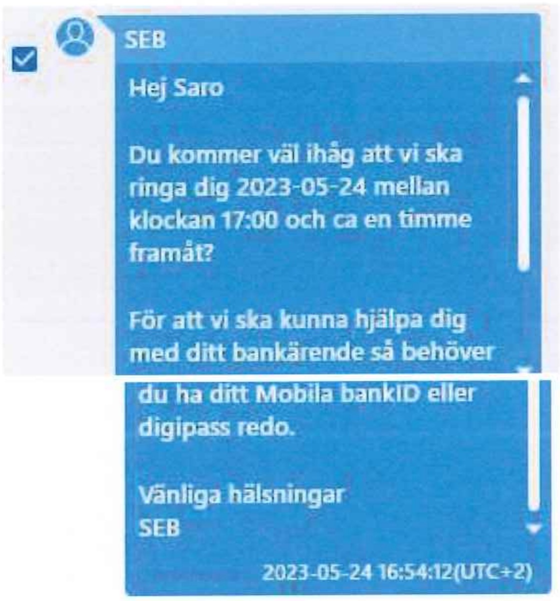
Löneenheten, Botkyrka kommun

Ronnie Ledin

Ronnie Ledin
Lönekonsult
08-124 00 415

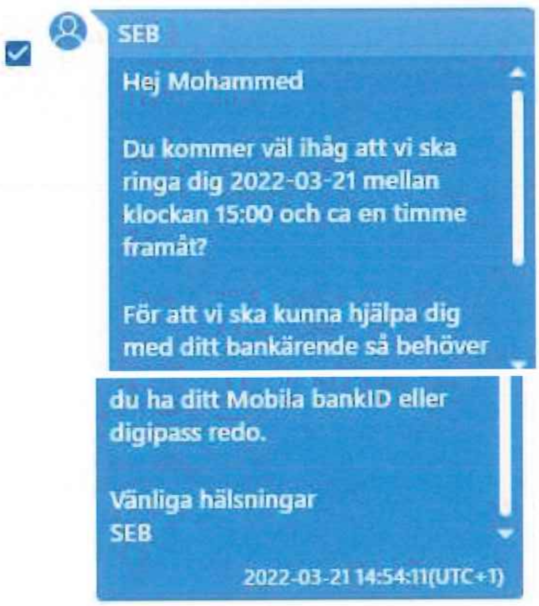
Bilaga 12 **Saro**

I en konversation med SEB via Whatsapp har följande meddelande skickats till Jakob Tunc.



Övrigt från SEB

Även denna Mohammed har fått ett meddelande via Whatsapp från SEB.



Bilaga 13 **Göteborgs stad**

I konversation nedan har följande nämnts om Göteborgs stad.

Participants (2)

Unknown
46762848494@s.whatsapp.net

B (owner)
46737575767@s.whatsapp.net

Numret Unknown går till Sunny Osayande Tango 19940424 enligt Polisens register.

Det har skickats sammanlagt 523 chattmeddelanden och det som nämns om Göteborgs Stad är följande.

46762848494@s.whatsapp.net
Hon har sen innan jobbat
2021-03-01 17:44:25(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
För göteborgstad
2021-03-01 17:44:29(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
De va de hon menade
2021-03-01 17:44:35(UTC+1)
Sources (1)

B
Okej
2021-03-01 17:45:18(UTC+1)
Sources (3)

B
Jag påbörjar den idag
2021-03-01 17:45:26(UTC+1)

46762848494@s.whatsapp.net
Din procent bror?
2021-03-01 17:45:33(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
Bror ungefär vad tror du vi kan få ut
2021-03-01 17:46:47(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
Har redan sagt inga garantier
2021-03-01 17:46:53(UTC+1)
Sources (1)

B
Måste slå första då kan jag säga
2021-03-01 17:47:02(UTC+1)

B
Blir svårt innan
2021-03-01 17:47:14(UTC+1)
Sources (3)

46762848494@s.whatsapp.net
Bror tjejen är från göteborg
2021-03-01 17:48:38(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
Han vill inte hämta upp henne om inget ska hända förstår du
2021-03-01 17:48:49(UTC+1)
Sources (1)

B
Men bror slår en u.c
2021-03-01 17:49:12(UTC+1)
Sources (3)

B
Först du behöver inte hämta upp.henne för de
2021-03-01 17:49:25(UTC+1)

46762848494@s.whatsapp.net
Aa men gör de
2021-03-01 17:49:44(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
Du fick godkännande
2021-03-01 17:49:52(UTC+1)
Sources (1)

B
Okej
2021-03-01 17:50:33(UTC+1)

46762848494@s.whatsapp.net
Haru ens hennes personnummer?
2021-03-01 17:51:18(UTC+1)
Sources (1)

B
Haha
2021-03-01 17:51:41(UTC+1)
Sources (3)

B
Hur ska jag ha den
2021-03-01 17:51:47(UTC+1)
Sources (3)

46762848494@s.whatsapp.net
870309[REDACTED]
2021-03-01 17:53:33(UTC+1)

46762848494@s.whatsapp.net
Hur blir de med kund 2
2021-03-01 17:53:55(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
?
2021-03-01 18:24:39(UTC+1)
Sources (1)

B
Hahahah
2021-03-01 18:24:52(UTC+1)
Sources (3)

B
Lugn bror
2021-03-01 18:25:00(UTC+1)

46762848494@s.whatsapp.net
Bror folk bombar min mobil varje dag efter dina ord bror du får hålla dem för du sätter i mig i situation
2021-03-03 17:03:00(UTC+1)
Sources (1)

B
Bror
2021-03-03 17:03:14(UTC+1)
Sources (3)

B
Jag va väldigt tydligen med det jag sa
2021-03-03 17:03:38(UTC+1)
Sources (3)

B
DEN SKULLE SLÅ DEN IDAG
2021-03-03 17:03:51(UTC+1)
Sources (3)

B
De tar upp till 24 timmar annan alla.banker ger svar
2021-03-03 17:04:12(UTC+1)

Följande om målvakter och lån har det också konverserats om med Unkown.

46762848494@s.whatsapp.net
Hur gick de med AB? Fick du svar?
2021-02-10 17:13:39(UTC+1)
Sources (1)

B
Jag tror att jag har hittar en målvakt Som jag gör lån på.
2021-02-10 17:14:00(UTC+1)
Sources (3)

B
Ingen vill stå på ett bolag utan risk
2021-02-10 17:14:13(UTC+1)
Sources (3)

46762848494@s.whatsapp.net
Aa kolla bror. Bror om de ligger 500 i bolaget är de inte en ganska okej fallskärm
2021-02-10 17:14:56(UTC+1)

46762848494@s.whatsapp.net
Hur mkt exakt tar du för bolån bror?
2021-04-28 10:59:23(UTC+2)
Sources (1)

B
75
2021-04-28 12:16:16(UTC+2)
Sources (3)

46762848494@s.whatsapp.net
Oke bror
2021-04-28 12:26:32(UTC+2)

46762848494@s.whatsapp.net
Inget ska tas på lån
2021-02-10 17:15:05(UTC+1)
Sources (1)

46762848494@s.whatsapp.net
Allt kmr va cash
2021-02-10 17:15:12(UTC+1)
Sources (1)

B
Nej bror ingen vill.lägga ett bolag på sitt namn som.är.ren
2021-02-10 17:15:23(UTC+1)
Sources (3)

B
Bara så
2021-02-10 17:15:26(UTC+1)

B
Lite svårt att hitta dom
2021-02-10 17:15:36(UTC+1)
Sources (3)

B
Måste vara folk som.är.lite.mingos
2021-02-10 17:15:45(UTC+1)
Sources (3)

46762848494@s.whatsapp.net
De förstår jag personen kmr ju som sagt att ersättas
2021-02-10 17:15:51(UTC+1)

Bilaga 14 **Ali Diab**

I konversationen via Whatsapp har en grupp skapats med följande deltagare.



Konversationen är på totalt 133 chattmeddelanden som skett under perioden den 26 maj 2023 fram till den 8 juni 2023.

-Telefonnummer som slutar på -889 är registrerat på okänt kontantkort. Stor sannolikhet att det är Ali Diab, född 19950612.
-B är Jakob Tunc
-Hajdar fittja är Heidar Al Shimrati

Ett Comviqkort registreras på kontakt 889



B — Reply
> Jag har redan ett Comviq kort på mitt namn

Nej vi måste ha ett annat nummer till dig
2023-06-01 17:08:46(UTC+2)

B
0760728725
2023-06-01 17:08:59(UTC+2)

B
Aktivera denna
2023-06-01 17:09:04(UTC+2)

B
?
2023-06-01 17:10:33(UTC+2)

Okej gör det nu
2023-06-01 17:11:06(UTC+2)

B
Kanske tar en stund
2023-06-01 17:13:43(UTC+2)

Image
2023-06-01 17:14:34(UTC+2)

Den är registrerad nu
2023-06-01 17:14:41(UTC+2)

B
Okej
2023-06-01 17:17:36(UTC+2)

B
Skicka obejktet
2023-06-01 17:17:54(UTC+2)

En sek
2023-06-01 17:18:37(UTC+2)

Forwarded

https://www.hemnet.se/bostad/lagenhet-3rum-arlov-burlovs-kommun-kronetorps-alle-25-19953060



Kronetorps allé 25, Arlöv Burlövs kommun
URL
Nu finns chansen att förvärva denna välplanerade och stilrena trerummare i absolut toppskick! Bostaden ä...
https://www.hemnet.se/bostad/lagenhet-3rum-arlov-burlovs-kommun-kronetorps-alle-25-19953060
2023-06-01 17:18:48(UTC+2)

B
Öppna bankid
2023-06-01 17:19:31(UTC+2)

Så
2023-06-01 17:19:51(UTC+2)

När får man svar ifall objektet blivit godkänd?
2023-06-02 11:16:32(UTC+2)

B
Ska kolla om 1 timme
2023-06-02 12:04:31(UTC+2)

Oke
2023-06-02 12:07:07(UTC+2)

Har du kollat upp de för måste ge mäklaren ett svar?
2023-06-02 13:31:28(UTC+2)

B
Säg till mäklaren måndag
2023-06-02 13:34:02(UTC+2)

Har du ej fått svar ifall de godkänt eller ?
2023-06-02 13:35:13(UTC+2)

B
Aaa ringde upp till avledning som ska kolla bostaden
2023-06-02 13:35:40(UTC+2)

B
Dom ska försöka hinna klart idag
2023-06-02 13:35:47(UTC+2)

B
Jag godkänner bolån men inte objekt
2023-06-02 13:36:03(UTC+2)

Jag vet det men har väntat sen måndag för svar på den godkännande för objektet
2023-06-02 13:37:50(UTC+2)

B
Nej bror
Onsdag skickade vi in ditt intyg och igår lönespec
2023-06-02 13:38:16(UTC+2)

B
A intyg plus lönespecar
2023-06-02 13:38:36(UTC+2)

B
Kan skicka dom till dig så du ser vad vi har gjort
2023-06-02 13:38:46(UTC+2)

B
Jag jobbar korrekt och vill ej något ska gå fel min vän
2023-06-02 13:39:15(UTC+2)

B
Minimera risken för dig och minimera risken för mig
2023-06-02 13:39:45(UTC+2)

Oke bror nej bara detta blir godkänd så man får det överstökat de bara att jag skjutit upp det med mäklaren men skjuter upp det då till måndag med henne
2023-06-02 13:40:15(UTC+2)

B
Ska kolla nu med kollega om vi kan göra de nu
2023-06-02 13:40:46(UTC+2)

B
Ditt person nummer
2023-06-02 13:40:58(UTC+2)

1995-0612 ██
2023-06-02 13:41:18(UTC+2)

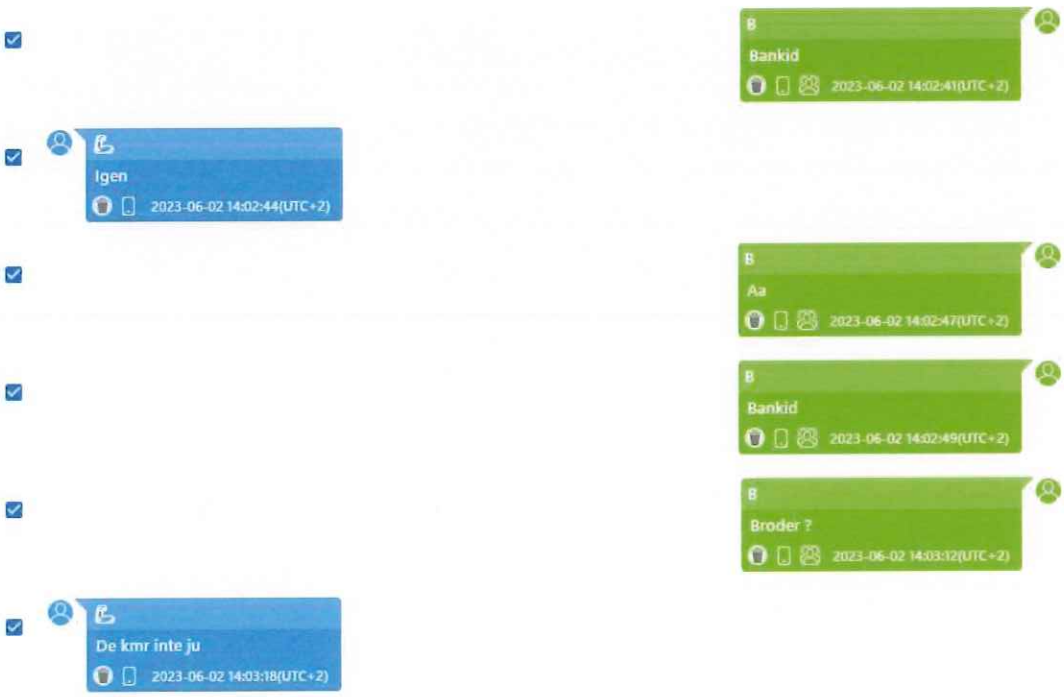
B
Bankid
2023-06-02 13:43:15(UTC+2)

B
Bror
2023-06-02 13:43:24(UTC+2)

B
Bankid
2023-06-02 13:43:39(UTC+2)



Sen är det flera meddelanden från Jakob Tunc där han skriver "hallo"



B
Öppna nu
2023-06-02 14:03:43(UTC+2)

B
Bror 1.9 du e hundra på de
2023-06-02 14:05:40(UTC+2)

B
Du vill lägga hur mkt kontakt instant
2023-06-02 14:05:51(UTC+2)

B
15 procent eller 400?
2023-06-02 14:06:07(UTC+2)

B
Snälla vara aktiv bror stressad mina kollegor
2023-06-02 14:06:36(UTC+2)

Jaaa bror
2023-06-02 14:07:07(UTC+2)

15 procent
2023-06-02 14:07:12(UTC+2)

B
Tillträde
2023-06-02 14:11:34(UTC+2)

B
?????
2023-06-02 14:11:36(UTC+2)

Ja bror
2023-06-02 14:11:49(UTC+2)

B
När
2023-06-02 14:11:53(UTC+2)

B
Tillträde
2023-06-02 14:11:55(UTC+2)

B
När ska du flytta in där
2023-06-02 14:12:06(UTC+2)

Hajdar fittja
Fråga mäklare när de kan vara
2023-06-02 14:12:08(UTC+2)

Augusti mitten
2023-06-02 14:12:10(UTC+2)

B
Datum
2023-06-02 14:12:10(UTC+2)

Hajdar fittja
Måste va datum bror
2023-06-02 14:12:17(UTC+2)

B
15 aug
2023-06-02 14:12:48(UTC+2)

B
Tar jag
2023-06-02 14:12:51(UTC+2)

Jaa
2023-06-02 14:12:58(UTC+2)

B
Bokad nu
Tillträde 15 Aug
2023-06-02 14:14:28(UTC+2)

B Reply
B
Image
Detta måste du mäklare skicka till mig

Diab.diab95@hotmail.com
2023-06-02 14:14:59(UTC+2)

Ska jag be mäklaren skicka de till de mailet eller vad
2023-06-02 14:15:52(UTC+2)

Från: Eva Gentzschein
Till: Linda Kristina Ståhl (NOA)
Ärende: SV: Fråga
Datum: den 15 januari 2024 12:02:36
Bilagor: image001.png

Ingenting i samtalet från Issa Tunc 2023-09-29 stack ut. Han ville ha mer tid för att komma in med begärda T2-blanketter.

Huruvida det var Issa Tunc själv som ringde eller inte kan jag inte avgöra.

Eva Gentzschein
Skatteinformatör

Skatteverket
Telefon: 010-574 41 25

Twitter: @Skatteverket
www.skatteverket.se

Från: linda-k.stahl@polisen.se <linda-k.stahl@polisen.se>
Skickat: den 12 januari 2024 07:05
Till: Eva Gentzschein <eva.gentzschein@skatteverket.se>
Ämne: Fråga

Hej Eva,

En fråga, det här samtalet om Jakob Tuncs anstånd med tid att inkomma med blanketterna som din tjänsteanteckning skrevs den 29 september 2023. Hur uppfattade du det samtalet? Kan du skriva ett svar om hur du upplevde samtalet?

Med vänlig hälsning

Linda Ståhl
Finansiell Utredare
Nationella Operativa Avdelningen
Utredningsenheten/Sektionen för särskilt utredningsbiträde

Telefon: 010-563 41 82

Telefon till polisen: 114 14

Polisen

Polisen

Förhör

Förhör med Mohammed Al-Kuheli

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Hörd person			Personnummer
Al-Kuheli, Mohammed			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Annan	Ja	Svenskt körkort	
Tolk			**Språk**
10113			Arabiska irakisk dialekt

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om	Underrättad om misstanke
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat	
Ytterligare information om anledning till förhör	
Betalning till American Express på 80 000 kr.	

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Försvarare/ombud önskas			

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Linda Kristina Ståhl	2023-04-24	09:04	09:19
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Polisstationen Södertälje	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
Lunnestad, Helen	CH	Ljudbandsförhör	

Involverad personal	Funktion
Malin Salomonsson	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Ärendenummer: K87074-23
MA: Mahammad Al-Kuheli, hörd person på telefonlänk
Personnummer: 830321–6454
FL1: Linda Ståhl, förhörsledare
FL2: Malin Salomonsson, förhörsledare
T: Tolk 10113, Språkservice (Arabiska, Irak)
Polis Södertälje: Helen Lunnestad, polis på telefonlänk

FL1: Då är det förhör med Mohammad Al-Kuheli född 830321–6454. Förhöret hålls i ärenden K87074-23 och det är 24 april 2023 och klockan är 09:04. Förhöret hålls per länk, telefon med förhörsledare Linda Ståhl då jag, och Malin Salomonsson. Mohammad Al-Kuheli befinner sig på Polishuset i Södertälje. Och närvarande är Polisen Helen Lunnestad i Södertälje. Vi har också tolk 10113 från Språkservice. Förstod du Mohammad?

MA: Ja, ja jag förstår.

FL1: Mohammad, du är inte misstänkt för något brott, och du hörs som annan person/vittne i den här utredningen där ditt namn förekommer. Och det är med anledning av det som vi vill ställa frågor till dig. Förstår du? Du får säga till när du inte förstår, ska vi säga så?

MA: Ja Jaha, okej.

FL1: Och då är det så här att vi har uppmärksammat en transaktion, alltså en betalning till American Express.

MA: För vad, jag vet inte.

FL1: Nej, vi fick uppgift från American Express om att du hade gjort en inbetalning till American Express.

MA: Jag har betalat för vad? Har jag köpt någonting, eller så?

FL1: Nej, det är det vi ska fråga dig om, vad det handlar om för någonting.

MA: Jag har inte köpt någonting i USA, vad ska jag ha köpt?

FL1: Nej. Men du har gjort en betalning dit den 2 mars 2022.

MA: Kan jag alltså logga in på kontot och kolla upp det?

FL1: Ja, om du ser så långt bak. Det är förra året 2022.

MA: Nej, nej det vet jag inte. Men på datum då kan man se, men det tar lång tid.

FL1: Men jag tänker att det är ett ganska stort belopp.

MA: Nej, nej, jag har inte stort belopp, nej. Jag har inte stort belopp.

FL1: Du kommer inte ihåg att du har gjort den här betalningen?

MA: Hur mycket är det?

FL1: 80 000.

MA: Jag har inte betalat 80 000.

FL1: Nähä. Nej, det är i alla fall en uppgift som vi har fått från American Express och den här... Innan jag går vidare så tänkte jag fråga dig, är det någon annan som har haft tillgång till ditt bankkonto och bank-id?

MA: Nej, nej. Ja, men alltså det är så att jag kommer inte ihåg, alltså jag vill veta om det är faktura eller om jag har köpt någonting, eller...

FL1: Nej, det är inte dina köp, utan det här är en betalning till American Express för en annan persons faktura, som har köpt saker hos American Express, eller via.

MA: Jag vet inte. Jag kommer inte ihåg.

FL1: Nej. Känner du Isa Jakob Tunc?

MA: Nej. Jag är en sådan person som jag jobbar ihjäl mig på lager alltså. Och jag bara går till jobbet och hem, och hem till jobbet. Så jag gör inte sådana saker.

FL1: Okej. Så om vi hämtar in ditt konto så kommer vi inte hitta någon konstig transaktion?

MA: Ja, men alltså jag vill... alltså jag vet inte, jag vill veta vad är det för någonting som att det jag skulle kunna komma ihåg, för det är ett år sedan, inte nytt.

FL1: Ja, det är i mars 2022 så gjordes det en betalning från dig på 80 000 kr till American Express.

MA: Alltså, jag kommer inte ihåg ett år sedan vad som har hänt.

FL1: Nej.

MA: Det är därför jag inte kan svara, för jag vet inte.

FL1: Nej. Du kommer inte ihåg om någon har bett dig betala en faktura?

MA: Ja, alltså det kan vara möjligt, men alltså jag kommer inte ihåg.

FL1: Nej.

MA: Det kan vara en släkting, en kompis, en arbetskamrat och så kanske det har flyttat pengar till mig, eller jag har betalat någonting. Men jag kommer inte ihåg. Alltså, jag vet inte alltså om det här hände eller inte. Jag är inte säker 100%.

FL1: Nej. Jag tänker att vi har ju inte så mycket fler frågor här tror jag. Har du någon fråga, Malin? Tänker du på något?

FL2: Nej.

FL1: Utan vi får ju kontrollera vad som har hänt på ditt konto. Det här är en uppgift som vi har fått från American Express, och det är från en annans persons kortköp som har skett via American Express.

T: Förlåt, en annan?

FL1: En annan person som har gjort de här köpen, men det har betalats via Mohammads konto.

MA: Ja, men alltså om det är om det är så, alltså vad är problemet?

FL1: Problemet är ju att det finns någonting som heter penningtvättslagen.

MA: Jaha.

FL1: Man kan alltså bli misstänkt för penningtvättbrott om man betalar, beroende på vad det är som har hänt. Men om man inte vet ursprunget på pengar man kanske har fått och betalar till någon....

MA: Ja, men någon alltså bad mig alltså om hjälp att jag skulle betala en faktura till någon alltså, det gäller du eller du eller vilken som. Och jag skulle hjälpa till och sedan så att jag skulle betala fakturan så jag skulle få pengar från den här personen, alltså hur skulle jag veta varifrån kommer de här pengarna?

FL1: Nej. Det är just därför man inte ska göra det, med att betala andras. Få pengar, stora belopp. Det här är ett stort belopp, 80 000 är ett stort belopp.

MA: Jo, men alltså det är för att jag vet inte alltså riktigt att det skulle man inte göra. Så man skulle inte göra så mot sig själv självklart. Jo, men alltså det är om man vet alltså vad är rätt och fel, då ska man aldrig göra det. Till exempel om jag skulle dricka alkohol och gå och köra bil, jag skulle aldrig göra. Så jag visste inte det, men om man skulle veta någonting man ska inte göra, så ska man inte göra.

FL1: Nej, men det är som om banken ställer frågor kring en transaktion så kan man bli misstänkt för brott, om man inte kan förklara vad det här är för pengar.

MA: Ja, men alltså jag förstår inte riktigt alltså, så det är mitt fel alltså i sådant fall att jag vet

inte riktigt vad hans pengar kommer ifrån, eller det är han som betalade pengarna, inte jag i sådant fall.

FL1: Ja, precis. Den personen, kommer du ihåg att du har fått in pengar på ditt konto som du sedan har betalt en faktura för?

MA: Ja, men jag kommer inte ihåg exakt.

FL1: Nej.

MA: Jag kommer inte ihåg exakt, alltså. Om det är från faktura eller pengar eller jag vet inte vad. Så jag kommer inte ihåg.

FL1: Brukar du betala räkningar åt andra personer?

MA: Jo, men alltså att jag betalar små räkningar för mina syskon, ja det gör jag alltså. 1500, 500 kronor, 200 kronor det gör jag till mina syskon. Men alltså ni kan kolla också mitt konto, det är rent och fint alltså, jag har inte så mycket i den. Jo, men alltså sedan förra året alltså jag har köpt ett hus, och jag lånade pengarna från min systers dotter. Och sedan alltså, jag har lånat pengar från Santander bank och Nordea, 190 000 på Nordea och 250 000 på Santander. Och då betalar jag för dem.

FL1: Har du de lånen kvar idag?

MA: Ja. Jag betalar för dem fortfarande, ja.

FL1: Jag har inga fler frågor. Har du det, Malin?

FL2: Nej.

FL1: Nej, så vi kan avsluta förhöret och klockan är 09:19.

Polisen

Förhör

Anspårkstagare beslag - Gabriella Elias

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Hörd person
Elias, Gabriella

Personnummer

Den hörde är
Annan

ID Styrkt
Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat

Underrättad om misstanke

Ytterligare information om anledning till förhör
Anspråkstagare för beslag

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare
Malin Salomonsson

Förhörsdatum
2023-05-23

Förhör påbörjat
14:01

Förhör avslutat
14:15

Förhörsplats
Förhörscentrum P30

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CH

Involverad personal
Linda Kristina Ståhl

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Ärendenummer: K87074-23
GE: Gabriella Elias, hörd person
Personnummer: 930829–1427
FL1: Malin Salomonsson, förhörsledare
FL2: Linda Ståhl, förhörsledare
Plats: Förhörscentrum, Polhemsgatan 30 i Polishuset Kronoberg
Datum/tid: 23/5 2023 kl.14:01

FL1: Då är det förhör i K87074-23 och det är 23 maj 2023 och klockan är 14:01. Närvarande vid förhöret Gabriella Elias född 930829–1427 identifierad via körkort. Förhörsledare Malin Salomonsson och Linda Ståhl. Du hörs som anspråkstagare i ärendet, och vi befinner oss på förhörscentrum på Polhemsgatan 30 i Polishuset Kronoberg. Och Gabriella du är kallad idag som anspråkstagare för ett flertal beslagspunkter som påträffades på Hornsgatan 90.

GE: Mm.

FL1: Vi kommer att gå igenom beslagspunkterna punkt för punkt och ställa frågor om du gör anspråk för respektive beslagspunkt.

GE: Mm, absolut.

FL1: I samband med det så går vi igenom det underlag du har för respektive beslagspunkt.

GE: Mm.

FL1: Och vi har även tagit fram bilder på respektive beslagspunkt som vi kommer att visa, och samtliga beslagspunkter påträffades i ett vapenskåp i arbetsrummet på Hornsgatan.

GE: Mm. Precis.

FL1: Har du några frågor innan vi börjar att gå igenom beslags...

GE: Nej.

FL1: Då ska vi se...

FL2: Vi kan väl bara säga att de hade missat att fota, beslagspunkten 5 tror jag att det var.

GE: Okej.

FL2: Eller 9.5 tror jag att det var.

FL1: 13.5.

FL2: Ja, 13.5 i och med att det blev lite stressigt för dem, så att den får vi beskriva, eller titta på en gammal bild.

GE: Okej.

FL1: Ja du kan ju få...

FL2: Ja.

FL1: Jag kan visa, de ligger i ordning.

FL2: Precis. Så då börjar vi med den första då, och det är den här tygpåsen bara, den blir ju som en egen punkt.

GE: Mm.

FL1: Ja, och det är beslag 2023–5000-BG9008-9.1

GE: Mm. Yes, det är min påse.

FL2: Och sedan så har vi då 9.2...

GE: Ja. Och det här är min brors armband som han fick av min mamma på min bröllopsdag, där jag har en video där vi till och med tar på honom den på bröllopsdagen, då han överlämnar mig, ja.

FL1: Det är ett guldfärgat armband.

FL2: Mm. Med någon slags namnbricka där, eller?

GE: Ja, precis.

FL2: Ja. Och sedan så är det då 9.3, då är det någon berlock med som ser ut som...

GE: Ja, det är min. Den ärvde jag från min mamma när hon gick bort.

FL2: Mm.

FL1: Det är ett hängsmycke till ett halsband föreställande ett huvud.

GE: Ja, precis det är ett Jesushuvud.

FL1: Vi har ju också med oss bilderna som du skickade in.

GE: Ja.

FL1: Så är det något av de här som är med på de här bilderna?

GE: Ja, den här är med, den här är med på en video.

FL1: Okej, ja.

FL2: Den tog vi inte med. Video... är det den där som du... som Jakob hade med sig?

GE: Nej, han har inte videon, jag har med... jag har en ny video, jag kan maila er den sedan om ni vill.

FL2: Ja, perfekt.

GE: Då ska vi se här... det ska finnas...

FL2: Kommer kanske, det var ganska många bilder.

GE: Ja här, den heter... Ja. Man ser ju inte så jättebra.

FL2: Nej.

GE: Men den är en av de som hänger där.

FL2: Okej.

GE: Det här är min mammas halsband som min syster hade på sig, och den har jag ärvt. Det är kors och sådant också där.

FL2: Mm.

FL1: Ska vi döpa den bilden?

FL2: Ja, vi kan döpa den till... ja, men vi kan ta 9.3 här. Du kan skriva bredvid här, så.

GE: Mm.

FL2: Så. Var det där någon....

GE: Ja, den har ni också tagit. Det är mina.

FL2: Okej. Du kanske kan låta den ligga kvar här så länge då.

GE: Och det finns nog ett kors också som kommer att komma, som ni också har fått med er.

FL2: Perfekt, ja. Då har vi punkten 9.4 och då är det ett halsband.

GE: Ja, det här är min mammas halsband som jag ärvde, det var... det är två armband som hon gjorde till halsband. Och de har jag bild på där, det armbandet. Det kanske finns en till bild.

FL2: Men det är i alla fall två armband som gjordes om?

GE: Ja, precis. Och där har vi armbandet när hon gick bort (?), ja.

FL2: Mm. Då kan vi bara... jag du gjorde det, vad bra, 9.4. Och sedan då 9.5 då är det den där. Det är ett kors...

GE: Ja, det är korset till den kedjan.

FL2: Den här?

GE: Ja.

FL2: Så det här är kedjan som vi ser på 9.5?

GE: Ja. Eller det kanske är min kedja, jag vet... jag minns inte.

FL2: Ja, men någon av dem. Den här såg ganska lång ut.

GE: Ja, men min syster var elva där (skrattar lite).

FL2: Ja, okej.

GE: Ja. Jag tror att antingen är det min kedja som hänger runt min hals, eller så är det den.

FL2: Okej.

GE: Ja. Osäker.

FL2: Jag kan skriva, vi gör så här, vi...

GE: Jag ska kolla om det finns någon bild.

FL2: Då kan du bara skriva här att 9.5 kan vara...

GE: Här ser man den runt min mammas hals (hand?), den är ju mycket kortare på henne, du ser ju.

FL2: Mm.

GE: Det är ju till och med nästan samma kors som hänger ner, man ser ju...

FL2: Mm, kan vara... på Gabriellas syster skrev jag bara. Ja, och sedan hade vi 11.1...

GE: Mm.

FL2: ... och då var det...

GE: Och det här är mina, och det är den som hänger runt min hals.

FL2: Den där?

GE: Ja, precis.

FL2: Mm.

GE: Och de här har jag, den här fick jag på dopet av min farmor från min mormor, den här fick jag av min mamma när jag gifte mig, det var någon sådan här doppresent. Hon mindes inte ens

vem jag fick den ifrån. Och det här är också doppresenter som jag… jag har inte ens använt de här (skrattar lite).

FL2: Nä, det kanske var mer ett värde.

GE: Affektionsvärde, ja precis.

FL2: Ja.

GE: Ja, man vill ju inte tappa bort…

FL2: När gifte ni er?

GE: Slutet av 2015.

FL2: Ja, då tittar vi vidare då på 11.2 och då är det ett halsband då.

GE: Ja, det här fick jag av min svärmors bästa vän på min bröllopsdag. Hon tog halsbandet, men inte örhängena.

FL2: Okej. Har de lämnat kvar örhängena?

GE: (skrattar) Ja.

FL2: Okej. Och sedan så var det 11.3.

GE: Mm. Den här fick jag av mina föräldrar i bröllopspresent. Och jag har kvittot här till och med såg jag. Det står… det ligger nog här någonstans. Ja, här är den bilden, där är den. Det är på armband, halsband och en ring. Och det här är halsbandet, armbandet menar jag.

FL1: Fick du det i samband med bröllopet?

GE: Ja.

FL1: För det här är ju i maj 2015.

GE: Ja… ja fick… vi… köpte ju dem innan, men jag fick ju dem på min bröllopsdag sedan i present.

FL1: Hm.

GE: Jag var med dem när de köpte dem, de ville att jag skulle välja ut själv, ja.

FL2: Ja. Det var fler grejer här väl?

GE: Ja.

FL2: Har vi tittat på något av dem?

GE: Nej, inte än.

FL2: Då behåller vi det här.

GE: Halsbandet har ni inte tagit, det är det här halsbandet, två hjärtan.

FL2: Okej. Är det också här?

GE: Nej… ja, det är med på den. Kvittot.

FL2: Ja, det kommer nog.

GE: Men ni har inte tagit det, nej de lämnade den också.

FL2: Här är tygpåsen det var 12.1 det var en tygpåse.

GE: Mm.

FL2: Sedan så är det 12.2 och då är det örhängen, va?

GE: Ja, det är mina örhängen, precis.

FL2: Fanns de med på någon bild, eller hur var det?

GE: Nej, jag har ingen bild, jag har inte använt de här sedan jag var ett. (skrattar). Det var mina första riktiga örhängen.

FL2: Precis. Och sedan så hade vi 12.3 och det är en ring.

GE: Mm.

FL2: Jag tror att jag visade på den här.

GE: Mm, den fick jag i bröllopspresent från min pappas kusin från Syrien. Hon är fortfarande gammalmodig, ger ju fortfarande smycken. (skrattar lite).

FL2: Och sedan så har vi 12.4 det är ju också en ring, ser ut som en sten.

GE: Ja, den fick jag av min mamma när jag... undrar om det var när jag fyllde 20, eller om det var innan mitt bröllop. Jag kommer faktiskt inte ihåg, men det är en ring från Ur & Penn, den är ganska billig.

FL2: Okej, jag skriver det.

GE: Mm.

FL2: Ja, och sedan så har vi också då 12.5.

GE: Ja, det här är, den har jag köpt till min syster, den är med på det kvittot. Och jag hade en bild på den här, här är den.

FL2: Ja.

GE: Där.

FL2: Mm. Och sedan har vi...

GE: Och det är en till ring.

FL2: Jaha, okej.

GE: Den har jag inte bild på dock.

FL2: Nej.

FL1: Är inte det samma ring bara att den är..

GE: ...är det de?

FL2: Jag tror också att det är det.

GE: Ja, det är det nog, för det finns en till ring som liknar den.

FL2: Ja, det kommer kanske. Sedan så har vi 12.6 och det är en berlock.

GE: Ja. Det här är min svärmors berlock, hon gav den till min man. Det finns...

FL2: Den är egentligen Jakobs då?

GE: Ja.

FL2: Mm.

GE: Eller hon gav den till mig, men jag tyckte att hon skulle ge den till Jakob istället, eftersom att...

FL2: Var det den som var designad?

GE: Ja. Hon gjorde en till alla syskonen, men han använde ju inte den, han har ju ett liksom större halsband. Så då tyckte hon att jag skulle ha den istället, men jag sade att jag lägger undan den till honom en dag (skrattar lite).

FL1: Men idag så gör du anspråk på det?

GE: Jag gör anspråk på det, ja. Hon gav den till mig egentligen, men den är gjord för honom, ja.

FL2: Den var ämnad för honom?

GE: Ja, precis. En vacker dag...

FL2: Ja, en vacker dag. Och sedan 12.7 så är det också en berlock, va?

GE: Ja, det är ett G, den fick jag på mitt dop. Och jag har ingen bild där jag använder den. (skrattar lite).

FL2: Sedan så är det 13.1, och det är en påse, svart.

GE: Ja, det stämmer, det är min.

FL2: Och sedan så är det 13.2, då är det en...

GE: Ja, det här är ett halsband, det ska finnas matchande armband och örhänge och ring. Och de fick jag av min svärmor och svärfar på vår bröllopsdag.

FL2: Det är en halskedja det där?

GE: Ja, det här är halskedja, jag tror att det ser ut som det. De ser exakt likadana ut, det är en serie. Så jag...

FL2: De kommer här då, va?

GE: Ja, det här är örhängena, precis.

FL2: 1,2,3. Då är det nog den... som vi sade.

FL1: Det kommer att komma.

FL2: Det är 5: a va?

FL1: Ja.

GE: Där är armbandet, och sedan så är det en ring också i matchande.

FL2: Då är det nog ringen som är...

FL1: Nej, det är ett armband till som låg i, som ska var med.

GE: Ett armband till.

FL1: Vi skriver ett silverfärgat armband som det ovanstående, men...

GE: Ja, ni har ingen bild på den?

FL2: Nej, det var den som inte... som de råkade missa.

GE: Det kanske är den här då?

FL2: Ja, det kanske...

GE: Nej, den här är det ju bild på. (skrattar lite).

FL2: Ja, fast det är den som du har lämnat in.

GE: Ja, men ni har ju inte en sådan bild.

FL2: Nej, för vi, ja precis.

GE: Det kanske är den här då.

FL2: Mm.

FL1: Ja, men skriv, ja vi tar tillbaka den och skriver att det är...

GE: Det är så svårt och...

OKK: Jag förstår det.

GE: När man inte ens ser.

FL1: Där av vikt av att vi tar bilder.

GE: Ja, jag förstår.

FL1: Ja, men...

GE: Vill ni ha den här bilden?

FL1: Ska vi skriva 13.15? Så stämmer vi av det.

FL2: 13.5, eller?

FL1: Ja, 13.5, förlåt.

FL2: Jag tänkte, så.

GE: Det är nog min, för Jakob har ingenting i silver, eller vitt guld.

FL2: Se Gabriellas bild skriver vi då. För det här har ju du lämnat in.

GE: Mm.

FL2: Så, och sedan så var det 6:an då, och här är det ringar från olika håll då.

GE: Mm. Och de tillhör den här serien.

FL2: Okej, då har vi alla dem.

FL1: 13.6 ja.

FL2: 13.6.

GE: Fast det är ett till guldarmband som saknas, som jag har köpt. Som jag till och med har tagit med mig kvitto på, så att ni vet.

FL1: Ja, och anspråket på det ligger hos Jakob.

GE: Hos Jakob. Jag tänker att det är jag som har köpt den, om ni vill ha kvittot.

FL1: Ja, absolut. Därav bilden inte är med.

GE: Okej. Men jag kan inte göra anspråk på den, eller spelar det någon roll?

FL2: Du vet inte, nu...

GE: Jag tänker, det är jag som har köpt det.

FL2: Ja.

FL1: Men vi tar gärna emot kvittot.

GE: Ja. Jag kanske kan ta kort på den, så att jag får...

FL2: Nja, men ska vi fota av den kanske.

GE: Ja, det kan ni göra.

FL2: Vi kan fota från din telefon då.

GE: Jag kan berätta att jag... eftersom att vi har tillgång till varandras konton, så att för att han inte skulle veta att jag köpte den här till honom, för hans bröllop och... vad heter det julklapp förra året, då brukar jag göra så att jag tar ut kontanter varje gång jag handlar, för då kan han inte se.

FL2: Ja, okej.

GE: Och så köpte jag den.

FL2: Okej, just det... uttaget kontant. Så behöver vi inte ta med den då.

GE: Då kan jag behålla den där.

FL2: Ja, det kan du göra.

GE: Nu har jag ju inte den, så.

FL2: Nej, men…

FL1: Ja, men innan årsskiftet här 18 december köptes det.

GE: Ja, precis.

FL1: Jag tror att vi har den…

GE: Den är till och med på mitt medlemskap i Guldfynd, det är jag som har köpt den (skrattar lite).

FL1: Ja, men bra. Vi tar med oss det och ser.

FL2: Och den här scannar vi in och så kan vi ta… jag lägger in den här.

FL1: Vi har gått igenom alla punkter, och du gör anspråk på samtliga punkter vi har gått igenom här idag.

GE: Mm, precis.

FL2: Ja, och vi kommer ju som vi sade lämna det här förhöret till åklagaren, och så fattar hon ett beslut.

GE: Mm.

FL2: Och om det nu är så att det inte hinner hävas, så tar det ju ändå några dagar.

GE: Jag förstår. Då får jag skriva en fullmakt till dig.

FL2: Ja, precis. Så kan du väl bara sms: a vem det är som har fått fullmakten så att vi vet. Eller skicka in.

GE: Ja, då sms:ar jag.

FL2: Ja, det spelar ingen roll vem du messar till.

GE: Nej, okej. Men då så, perfekt.

FL1: Har du några frågor innan vi avslutar?

GE: Nej, det var nog det. Men alla andra saker som ni har tagit kort på, de tänker ni är Jakobs? För nu kommer jag… jag kommer ju inte ihåg vad som är kvar. Jag tänker om något mer är mitt, eller det var liksom det här som var…

FL2: Kvar.

GE: Ja. Okej, ja men då så.

FL1: Då förhöret avslutats och klockan är 14:15.

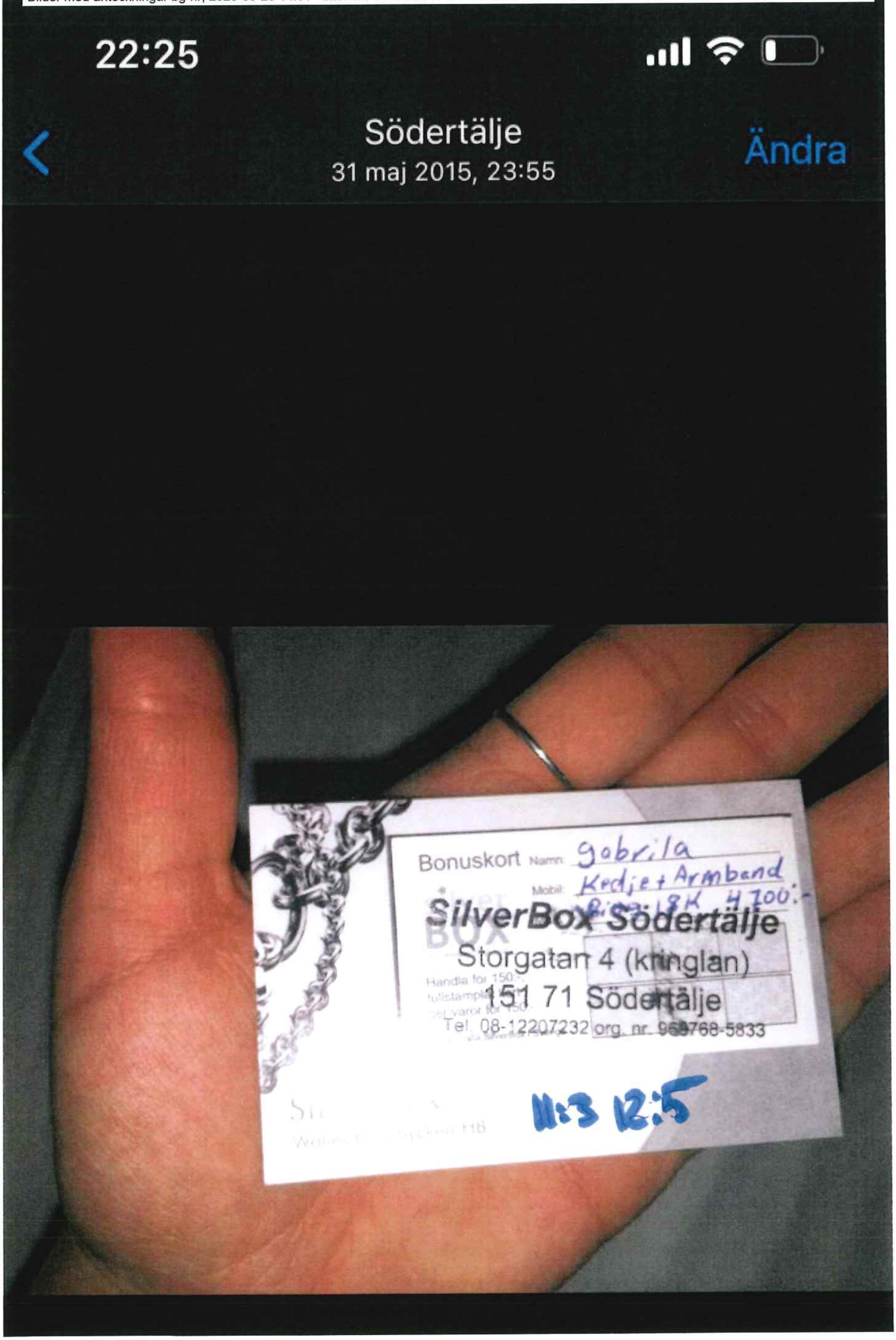
Bilaga

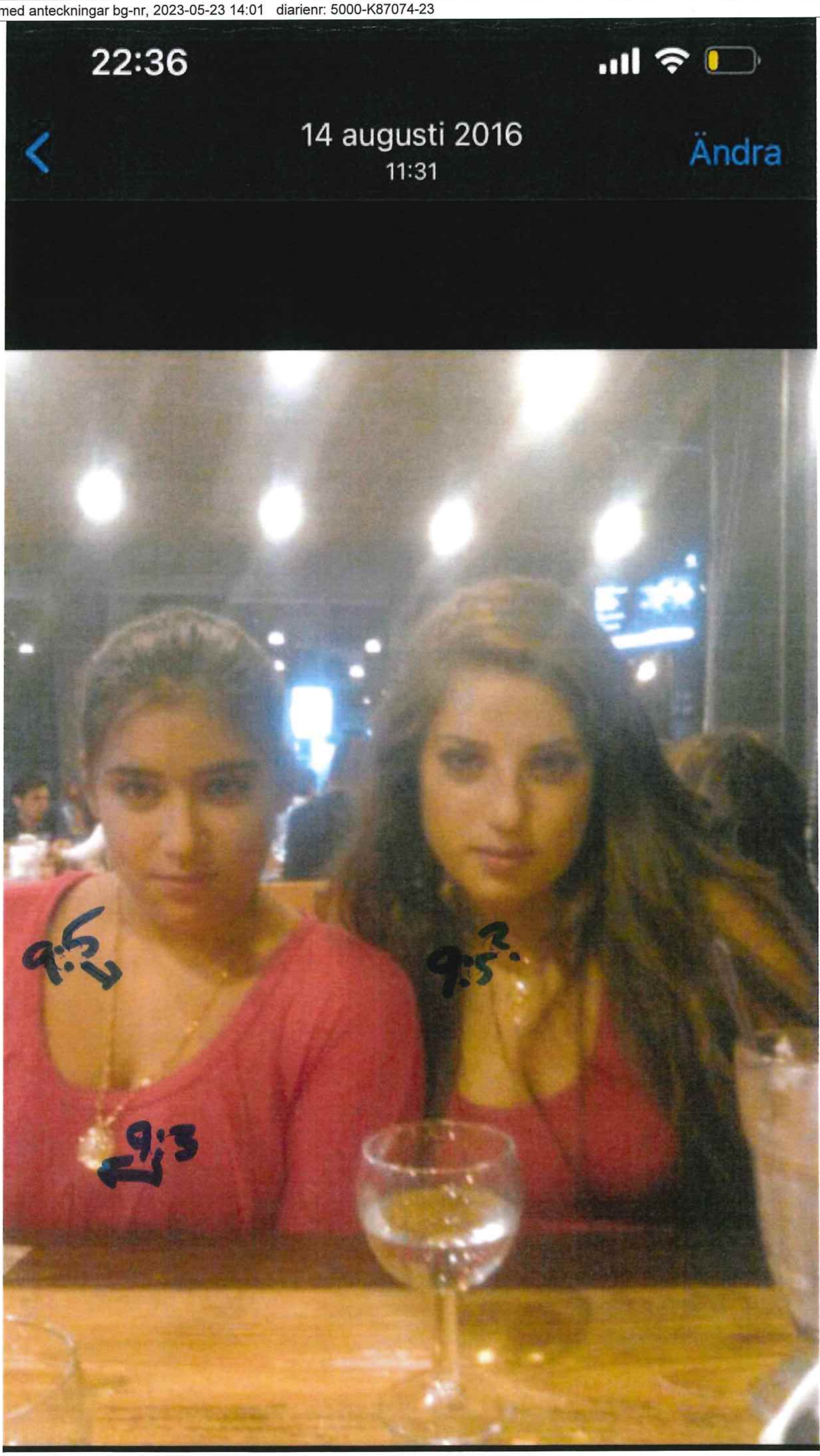
Bilder med anteckningar bg-nr

Bilaga till Förhör 2023-05-23 14:01, diarienr 5000-K87074-23

Beskrivning

Bilder som lämnades in vid förhöret med Jakob Tunc den 3 maj 2023/Linda


22:25
Södertälje
31 maj 2015, 23:55
Ändra
Bonuskort
gabrila
Kedje + Armband
18K 4700:-
SilverBox Södertälje
Storgatan 4 (kringlan)
151 71 Södertälje
Tel. 08-12207232


22:36
14 augusti 2016
11:31
Ändra
9:5
9:5
9:3



13:5


9:4

Bilaga

Kvitto

Bilaga till Förhör 2023-05-23 14:01, diarienr 5000-K87074-23

Beskrivning

Originalkvitto fotades av och återlämnades till Gabriella/Linda



GULDFYND

Org.nr:556060-9058
Evenemangsgatan 14C
SOLNA
Telefon: 08-56249265

Säljare:3137 2022-12-18
Kvittonr:474843 17:18
Kassa:107-1

20131241
ARMBAND 18K GULD
1 6 998,00 6 998,00
ORD 8 498,00 Kampanjpris
"Plomberad, bytes/öppetköp vid obruten

TOTAL 6 998,00

Mottaget kontant 7 000,00
Åter kontant -2,00
Varav moms 1 399,60

Medlemsnr: 9752237601473788

30 DAGARS ÖPPET KÖP/BYTE
MOT UPPVISANDE AV KVITTO.
GÄLLER EJ
SOLITÄRER FR. 0,50 CT,
BESTÄLLNINGS- OCH REAVAROR.
VÄLKOMMEN ÅTER!

0107010000474843

1

2023-5000-BG9008-9:1



2

2023-5000-BG9008-9:2



3

2023-5000-BG9008-9:3



4

2023-5000-BG9008-9:4



5

2023-5000-BG9008-9:5



6

2023-5000-BG9008-11:1



7

2023-5000-BG9008-11:2



8

2023-5000-BG9008-11:3



9

2023-5000-BG9008-12:1



10

2023-5000-BG9008-12:2



11

2023-5000-BG9008-12:3



12

2023-5000-BG9008-12:4



13

2023-5000-BG9008-12:5





14

2023-5000-BG9008-12:6



15

2023-5000-BG9008-12:7



16

2023-5000-BG9008-13:1



17

2023-5000-BG9008-13:2



18

2023-5000-BG9008-13:3



19

2023-5000-BG9008-13:4



20

2023-5000-BG9008-13:6



21

Forts. BG9008-13:6



Polisen

Förhör

Förhör Sami Rhawi

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Hörd person
Rhawi, Sami

Personnummer

Den hörde är
Annan

ID Styrkt
Ja

Sätt
Körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat

Underrättad om misstanke

Ytterligare information om anledning till förhör
Betalning till American Express med 40 000 kr

Underrättad om 12 § FUK | Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare
Malin Salomonsson

Förhörsdatum
2023-04-21

Förhör påbörjat
09:30

Förhör avslutat
09:36

Förhörsplats
Polishuset Kronoberg

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Involverad personal
Linda Kristina Ståhl

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Ärendenummer: K87074-23
SR: Sami Rhawi, hörd person (vittne)
Personnummer: 610420–3077
FL1: Malin Salomonsson, förhörsledare
FL2: Linda Ståhl, förhörsledare
Plats: Polishuset Kronoberg förhörscentrum
Datum/tid: 21/4–2023 kl. 09:31

FL1: Ja, då är det förhör med Sami Rhawi 610420–3077 i ärende K87074-23 och det är 21 april 2023 och klockan är 09:31. Vi befinner oss på Polishuset Kronoberg, vi är i förhörscentrum och närvarande är jag, förhörsledare Malin Samuelsson och Linda Ståhl. Sami, du är inte misstänkt för brott och du hörs om annan person/vittne i en utredning där ditt namn förekommer gällande en betalning som genomförs av dig. Med anledning av den här betalningen så har vi några frågor. Vet du vilken transaktion det rör sig om?

SR: Nej.

FL1: Har du ett kreditkort hos American Express?

SR: Jag har knappt använt den.

FL1: Nej.

SR: Jag har inte ens använt den.

FL1: Nej, okej. Så du har ett kort, men du har inte använt det?

SR: Nej.

FL1: Nähä. För 29 juli 2022 så mottog American Express en betalning från dig, vad var anledningen att du genomförde betalningen?

SR: Det vet jag inte. Jag kanske använde den för att testa för en krona eller något, men inget större belopp.

FL1: För betalningen har ju...

SR: Jag vet inte ens det datumet, jag har aldrig använt mitt kort alltså, jag har bara testat den några gånger.

FL1: För betalningen som vi berättar om, det är en betalning från ditt konto till ett konto. Att en inbetalning av en faktura.

SR: Okej, det är... det kanske jag har betalt, fakturan har jag nog betalt, men... Jag har inte använt mitt kort, Amex.

FL1: Nej. Kommer du ihåg att du genomförde betalningen?

SR: Nej, jag kommer inte ihåg det.

FL1: Minns du något belopp?

SR: Nej.

FL1: Beloppet som det gäller är 40 000, känns det igen?

SR: Nej.

FL1: Har några...

SR: Gäller det mitt kort, på Amex?

FL1: Nej.

SR: Okej.

FL1: Vill du att jag ska gå direkt på vem...?

FL2: Ja.

FL1: Precis. Utan överföringen har gått till en annan persons American Express, och personen är Isa Jakob Tunc.

SR: Okej.

FL1: Känner du igen det?

SR: Jag känner igen honom, men jag känner inte igen betalning.

FL1: Nähä, har någon annan haft kontroll över ditt bank-id eller dina bankkonton?

SR: Nej, det tror jag inte.

FL1: Utan då är det bara du som har kontroll över dina egna bankkonton.

SR: Det tror jag.

FL1: Okej.

SR: Man kan aldrig vara säker, men... ja alltså...

FL1: För det är en ganska stor betalning som genomförs den 29 juli.

SR: 40 000 är mycket pengar, ja.

FL1: Precis. Och men du kommer inte ihåg att du har genomfört den?

SR: Nej.

FL2: Vad är anledningen då?

SR: Om det har kommit från mitt konto, då är det mina pengar.

FL2: Ja, ja precis, men varför betalar du en annan persons..?

SR: Jag kommer inte ihåg det.

FL1: Nej.

SR: Det är 2022.

FL2: Ja, juli, slutet på juli.

FL1: Så förra sommaren.

SR: Jag kommer inte ihåg.

FL2: Hur känner du Isa Tunc då, eller Isa Jakob Tunc?

SR: Han bor i Norsborg, och vi bor i Norsborg. Han är kompis med mina barn, ingenting annat.

FL2: Okej. Har dina barn bett dig och göra den här betalningen?

SR: Jag kommer inte ihåg det faktiskt.

FL2: Nej.

FL1: Men de här pengarna 40 000 då, var kommer de pengarna ifrån?

SR: Ja, men det är mina pengar.

FL2: Så du har inte fått dem av någon annan?

SR: Nej.

FL2: För att genomföra den här betalningen?

FL1: Om vi skulle begära in kontoutdrag från din bank då.. så hade vi inte...

SR: Det får ni göra, absolut.

FL1: Okej, men du kanske inte har så mycket?

FL2: Nej, då har vi inte så många fler frågor. Då får vi kontrollera, och är det så att vi...

SR: Absolut, ja ja men.

FL2: ... så hör vi av oss igen.

SR: Jag kommer inte ihåg faktiskt.

FL2: Men är det här vanligt, brukar du göra betalningar åt andra personer?

SR: Nej.

FL2: Nej. Jag tänker, då är det en unik händelse.

SR: Det här är... jag kommer inte ihåg det faktiskt. Det, men... Jag gör så många transaktioner, jag kommer inte ihåg det.

FL2: Nej, okej. Men då gör vi så att vi avslutar förhöret och klockan är...

FL1: Klockan är 09:36.

Polisen

Förhör

Anspråkstagare beslag - Fehmi Tunc

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Hörd person			Personnummer
Tunc, Fehmi			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**	
Annan	Nej		
Tolk		**Språk**	

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om	Underrättad om misstanke
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat	
Ytterligare information om anledning till förhör	
Anspråkstagare	

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Försvarare/ombud önskas			

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Linda Kristina Ståhl	2023-05-15	13:55	14:06
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Länk via Polishuset i Södertälje	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
Lunnestad, Helen		Ljudbandsförhör	

Involverad personal	Funktion
Malin Salomonsson	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Ärendenummer: K87074-23
FT: Fehmi Tunc, hörd person
Personnummer: 460101–2554
FL1: Linda Ståhl, förhörsledare
FL2: Malin Salomonsson, förhörsledare
FL3: Helen Lunnestad, förhörsledare på länk på plats i Södertälje
ADV: Naz Zihaoui, ombud på plats Södertälje
Datum/tid: 15/5–2023 kl. 13:55

FL1: Då är det förhör i K87074-23 och det är 15 maj 2023 och klockan är 13:55. Närvarande vid förhöret är Fehmi Tunc född 460101–2554. Är du identifierad? Helen, har du identifierat honom?

FL3: Ja.

FL1: Ja, perfekt. Och ombudet Naz Zihaoui. Och förhörsledare är då jag, Linda Ståhl och Malin Salomonsson. Och vi har också Helen Lunnestad som närvarar via länk i Södertälje då tillsammans med Fehmi Tunc och ombudet. Och du hörs som anspråkstagare och annan/vittne. Det vill säga att du hörs upplysningsvis i det här ärendet då. Och du är idag kallad som anspråkstagare för två beslagtagna klockor av märket Omega, och jag kommer att läsa upp BG-numret, alltså beslagsnumret och det är BG 2023–5000-BG9008-1 och BG2023-5000-BG9008-2. Och de här klockorna påträffades i ett kassaskåp på Hornsgatan 90 där din son Jakob Tunc bor. Och har jag förstått det rätt att du gör anspråk på de här två klockorna, Fehmi?

FT: Ja, det var mina.

FL1: Ja.

FT: Det stämmer, 100%.

FL1: 100 %, vad bra. Kan du berätta lite om de här två klockorna då?

FT: Den klockan, automatklockan som Omega automat jag köpte från Skärholmen Stjärnurmakare -93, -94. År -93, -94.

FL1: Okej. Båda två sade du, eller?

FT: Nej.

FL1: Bara den ena?

FT: Ena. Den här automaten, de som originalarmband på.

FL1: Okej.

FT: Den andra jag köpte på loppis i Skärholmen, där fanns en guldsmed som hade butik där i loppis. Jag köpte bara klocka utan armband, jag köpte på tvåtusen kronor. Och då jag hade en skrotguld som jag lämna till honom och han fixade till den armbanden.

FL1: Okej.

FT: Det var... 2003. År 2003.

FL1: Okej. Helen, hade du de där två bilderna så vi kan få vilken klocka som är vilken. Den första du berättade om, vilken klocka var det?

FL3: Ska jag lägga fram båda?

FL1: Ja, det kan du göra.

FT: De här första, de här original klocka jag köpte från Stjärnurmakaren i Skärholmen.

FL1: Ja.

FL3: Och det är BG punkten1.

FL1: Punkten 1. Okej, kommer du ihåg vad du köpte den för?

FT: Va?

FL1: Hur mycket köpte du den för sade du?

FT: 5 600.

FL1: Okej. Ja.

FT: Den andra jag köpte för 2 000 kronor.

FL1: Ja.

FT: Som den använd klocka.

FL1: Ja, utan armband, visst var det så?

FT: Utan armband. De hade läderarmband, man jag hade en guld jag lämnade till honom där, den guldsmeden han fixade... ge mig den armbanden till mig.

FL1: Mm. Okej. När din son var inne på förhör så lämnade han in underlag från Pantbanken.

FT: Jag hade en av de här Omega, äldre Omega jag lämnade på pantbanken.

FL1: Ja, och då fick du ut ungefär 20 000, stämmer det?

FT: 20 000, han ville lämna 25 000, jag sade jag behöver inte pengar nu, jag kan ta bara 20 000, resten vi löste igen.

FL1: Okej. Ja, för jag såg den var bara belånad några dagar här.
Från den 2 december -19 till den 10 december.

FT: Ja.

FL1: Vad var anledningen till att du pantsatte den då?

FT: Jag behövde lite pengar, vi köpte bil då. Det var... jag gick och lånade och lämnade den tillbaka, jag har pantbankpapper hos mig här.

FL1: Okej.

FT: Här, jag kan visa det här med polisen när jag lämnade in.

FL1: Ja. Jag tror att det är det som vi har fått va, kanske. Ja, det där har vi. Det kände jag igen, eller hur?

FL3: Är det de ni har?

FL1: Ja, vi har det, vi behöver inte ha det igen. Fehmi, har du lånat ut några pengar till din son nyligen, eller?

FT: Ja, han hade... jag ska berätta sanningen till dig.

FL1: Ja.

FT: Han hade fullmakt för mitt konto. Han har tagit pengar och ta ut pengar, jag sade till slut jag sade till honom jag vill inte för några månader sedan, kanske sex månader jag sade att du ska sluta med min konto.

FL1: Okej.

FT: Han... han har inget längre gå och ta av pengar från mitt konto utan mig.

FL1: Okej.

FT: Innan han hade fullmakt, han kunde låna... han tar mycket pengar från min konto, och jag vet inte, å han lämnar tillbaka.

FL1: Okej...

FT: Att det konto... ja...

FL1: ... När vi pratar om att han hade fullmakt till ditt konto då, vilken tidsperiod var det?

FT: Eum... det var den tiden som vi varit på... skulle köpa en affär och då... restaurangaffärer hade fixat papper med det där och det kommer inte överens med hyresvärden, affären gick bort. Ja, det var för länge sedan, jag minst... ja, typ tio år.

FL1: Okej, och när sade du åt honom att han inte fick...

FT: ...han har haft fullmakt.

FL1: ... och när slutade fullmakten att gälla då?

FT: Affären det inte gick bra därför att hyresvärdena de ville inte godkänna oss, vi hade betalat handpengar också, men det gick inte, affärer det gick inte vidare. Och han hade fullmakt på papperna, därför att jag är inte så bra på papper, va. Han hade fullmakt på papperna, lämnade till honom fullmakt på mina konton, för affärer konton, för att driva tillsammans.

FL1: Okej. För att jag såg att det hade skett en överföring på 50 000 förra året, jag tror att det var i december.

FT: Ja, ja, ja, ja, ja allt det han har sagt till dig, och jag har ju lånat till honom pengar.

FL1: Ja, men det är du som har gjort den överföringen, har jag förstått dig rätt då?

FT: Förra året, 50 000... han... det januari, december kanske.

FL1: Ja, december var det, förra året, ja precis.

FT: December, ja. December det var. Jo, har lånat honom. Han kommer, pappa jag behöver, ja det är klart, vad ska du göra? Det är min son.

FL1: Ja, absolut.

ADV: Men de fråga dig när den här fullmakten slutade?

FT: Slutade, jag kommer inte ihåg, jag säger till dig, förra året eller ifjol vad jag tror fullmakten slutade.

FL1: Okej. Tack. Har han betalat tillbaka de här 50 000 till dig?

FT: (skrattar) Jag vet inte, nej det kommer inte tillbaka pengar, du vet ungdomar. Pappa, vad ska jag göra?

FL1: Okej. Men du har råd att låna ut pengar till honom?

FT: Ja, det är klart har du råd, kanske du har också barn, vad ska din barn när de vill ha?

FL1: Ja.

FT: Det är...

FL1: Jo, men det är en sak om man har råd att låna ut pengar, eller att ge bort pengar eller vad man nu vill.

ADV: Ja, det finns ju ett underlag här för att visa alltså just ekonomiska tillgångar, men ni kan ju säkert se...

FT: Pratar/mumlar i bakgrunden när advokaten pratar

ADV: Ja, precis ni vet ju, den här också lite aktiepapper och värde-handlingar om ni skulle vilja ha det också, för att han ska kunna visa att han har den betalningsförmågan. Vill ni ha det?

FL1: Ni kan lämna in det till Helen så kan hon scanna det till oss, och skicka det till oss, om det går bra?

FT: Ja, det kan hon göra.

FL1: Vill du ha tillbaka de här Fehmi, papperna, vill du ha?

FT: ja, det är klart, jag vill ha allt det är mina grejer tillbaka.

FL1: Ja, för då får vi fixa det, så får ni vänta.

FL3: Jag kan fota eller läsa in.

FL1: Ja, jag tänkte bara fråga så här, anledningen till att du lämnade de här klockorna hos din son, vad var det då?

FT: Därför att när han köpte de här, han fick vapenlicens han hade sådana vapen...skåp och jag sade det att i Norsborg det kommer bli mycket kalabalik och inbrott, va och jag vågade inte, ursäkta, köpte sådana klocka räknare och rekommenderar ska köpa sådana, när man blir vana med såna klockor då. Han säger att du måste gå och röra dig lite, du måste gå varje dag mellan fyra och fem, sex mil måste du gå. Och jag köpte den klocka som mäter allt på klockan.

ADV: Det är en sådan här Apple watch.

FL1: Jag förstod det. Så då, tog din son klockorna då? Vad var anledningen till att du hade de hemma hos Jakob?

FT: Hos honom, därför att han hade sådana där säkerhetsskåp.

FL1: Okej.

FT: Och han hade bra försäkring, hem. Och jag har lämnat till honom.

ADV: De bor ju i Norsborg.

FT: Jag bor i Norsborg, det är i Norsborg du vet det är gangster. Förra veckan de har satt på, påtänt bakom våran gata, och explodera bakom oss, skakar hela på husen, vårat hus.

FL1: Ja.

ADV: Det är oroligt i Norsborg.

FL1: Ja, jag förstår. Okej, så det var anledningen? Jag tror inte att jag har några fler frågor, har du det?

FL2: Nej, det har jag inte.

FL1: Nej. Är det någonting annat som du vill tillägga innan...?

FT: Nej, jag har ingenting att säga, alltså jag talar all sanningen. Jag vet inte, det är klart det är mina söner, det behöver pengar, jag ställer upp.

FL1: Jag förstår. Vi kommer ju att ta det här nu och överlämna till våran åklagare, och sedan så kommer vi att återkomma till dig.

FT: Okej.

FL1: Så att du vet.

ADV: Idag, eller?

FL1: Nej. Det verkar inte som att hon är på plats idag, för jag har försökt att få kontakt med henne. Men förhoppningsvis på...

ADV: Bara så att man vet ungefär, för att man ska hålla koll på telefonen.

FL1: Ja, precis. Ja, men du kanske kan lämna ett mail så kanske ni kan ha, om du är ombud för honom här så, så kanske jag kan maila till dig.

ADV: Ja, jag kan lämna min maila så kan så kan du skicka i sådant fall, absolut. Du kan ju ringa till dig, om du inte svarar hon skickar mail till mig.

FT: Okej.

FL1: Blir det bra?

ADV: Då är det mitt förnamn, Naz@advokatkraft.se

FL3: Perfekt.

ADV: Kraft bara som det låter.

FL2: Ja.

FL1: Jaha, jag verkar inte få tag på henne idag, så att så fort jag får tag på henne så mailar jag eller försöker att ringa.

ADV: Ja.

FL1: Superbra.

ADV: Toppen.

FL1: Ja, men då gör vi så att då avslutar vi och klockan är 14:06.

Bilaga

Beslagsbilder

Bilaga till Förhör 2023-05-15 13:55, diarienr 5000-K87074-23

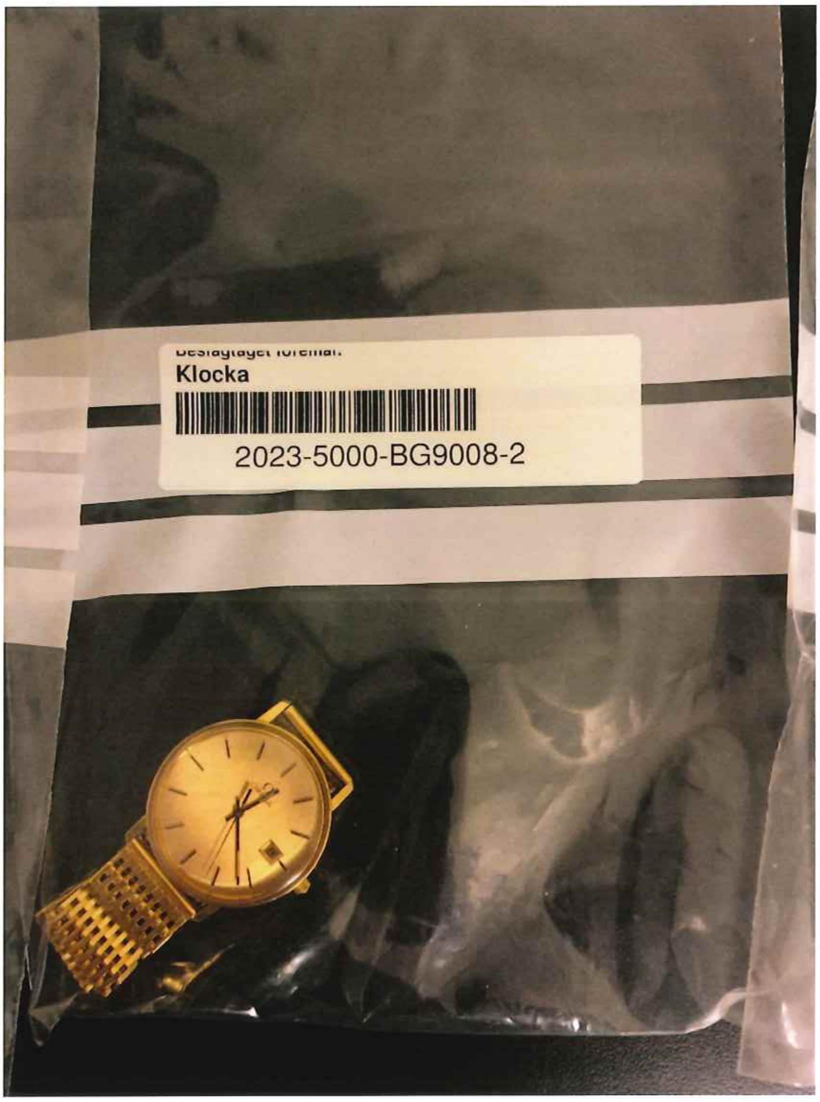
Beskrivning

Visades under förhöret/LS

2023-5000-BG9008-1



2023-5000-BG9008-2



Bilaga

Lämnade handlingar vid förhör

Bilaga till Förhör 2023-05-15 13:55, diarienr 5000-K87074-23

Beskrivning

Inscannat av Helen Lunnestad och återlämnat till Fehmi Tunc/LS

Skatteverket

Telefonaktiebolaget L M Ericsson

Organisationsnummer

556016-0680

Namnändringar och notering på lista

År	Kommentarer
	A och B-aktierna är noterade på Nordiska listan

Emissioner m.m.

År	Villkor	1:a dag exkl. em.rätt/efter split
2008	S 1:5 (omvänd)	2/6
2004	1 omvandlingsrätt: 1 Ericsson A	8/9
2002	N 1B:1A/B, 3,80 kr	9/8
2000	S 4:1	8/5
1998	F 1:1	25/5
1995	N 1:10, kurs 90 kr	28/9
1995	S 4:1	16/6
1993	Kv.lån 1:1 nom.10 kr (=kurs)	25/5
1990	S 5:1	20/9
1982	F 1:2	
1976	N 1B:6, kurs 75 kr	Finansspalten [illegible]
1976	F 1B:4	

Övrigt

År	Kommentarer
2013	Exempel inför deklarationen 2014: Försäljning av aktier i Ericsson

RapportID RPT100010

Swedbank

und: 195001018836 FEHMI TUNC
ffärsdatum från: 1990-01-01 **Till:** 2014-12-16
epapperslag: AKTIE

rdepapper	Avtal	Typ av förvar	Lånenr *	Avslutsdatum	Köp/Sälj	Ordernr	Antal	Likvidbelopp	Nominal	Bruttocourtage *
TR A	AKT000011814349	VP-Konto		1998-09-10	K	00000967136	300	37 862	0	200
N	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2001-03-30	S	00007406716	353	172 635	0	868
LU B	AKT000011814349	VP-Konto		2000-01-19	K	00003910180	40 000	28 612	0	200
LU B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2001-03-30	S	00007406728	40 000	10 680	0	120
IC B	AKT000011814349	VP-Konto		1998-09-01	K	00000912340	400	73 377	0	365
IC B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2001-05-31	K	00100295789	3 000	208 035	0	1 035
IC B	AKT000011814349	VP-Konto		2002-07-03	K	00102306088	1 000	15 212	0	200
IC B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2002-08-06	K	00102475271	2 000	16 550	0	150
EL B	AKT000011814349	VP-Konto		2000-02-09	K	00004206394	3 000	33 830	0	218
EL B	AKT000011814349	VP-Konto		2000-02-24	K	00004399957	4 000	45 305	0	293

vanstående är en sammanställning av affärstransaktioner som genererat en avräkningsnota framtaget från Swedbanks stödsystem med ıdantag för aktielån. Dokumentet ersätter inte tidigare utskickade avräkningsnotor, varför banken inte påtar sig något ansvar för förlust eller skada som uppkommer för att kunden använder sig på användandet av detta dokument.

* Lånenr gäller bara SPAX
Bruttocourtage ingår i likvidbeloppet

kekveringstidpunkt 2014-12-17 14:22:12

RapportID RPT100010

Swedbank

Värdepapper	Avid	Typ av förvar	Lånenr *	Avslutsdatum	Köp/Sälj	Ordernr	Antal	Likvidbelopp	Nominal	Bruttocourtage
EL B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2000-03-27	S	00009690332	7 000	80 672	0	528
M B	AKT000011814349	VP-Konto		2000-01-07	K	00003781422	500	143 438	0	926
M B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2000-03-23	K	00004760445	200	47 708	0	308
M B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2000-03-24	K	00004785368	800	188 417	0	1 217
M B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2000-03-27	K	00004799762	400	95 618	0	618
SON B	AKT000011814349	VP-Konto		2000-02-09	K	00004206358	500	25 962	0	200
SON B	AKT000011814349	VP-Konto		2000-02-24	S	00009327947	500	30 288	0	200
DIA SEK	AKT000011814349	VP-Konto		1998-09-01	K	00000912361	200	22 612	0	200
OLV B	AKT000011814349	VP-Konto		1998-09-17	K	00001002485	200	39 412	0	200
OLV B	AKT000011814349	VP-Konto		2000-01-07	K	00003781144	700	150 561	0	749

Ovanstående är en sammanställning av affärstransaktioner som genererat en avräkningsnota framtaget från Swedbanks stödsystem med undantag för aktielån. Dokumentet ersätter inte tidigare utskickade avräkningsnotor, varför banken inte påtar sig något ansvar för förlust eller skada som grundar sig på användandet av detta dokument.

* Lånenr gäller bara SPAX
Bruttocourtage ingår i likvidbeloppet

Exekveringstidpunkt 2014-12-17 14:22:12

Swedbank

und: **195001018836 FEHMI TUNC**
ffärsdatum från: **1990-01-01 Till: 2014-12-16**
ärdepapperslag: **INKÖPSRÄTT**

papper	Avtal	Typ av förvar	Lånenr *	Avslutsdatum	Köp/Sälj	Ordernr	Antal	Likvidbelopp	Nombel	Bruttocourtage *
LVSR2B	NNO327327949613	Kontorsdepå A		2000-06-08	S	00005293023	900	5 400	0	0

anstående är en sammanställning av affärstransaktioner som genererat en avräkningsnota framtaget från Swedbanks stödsystem med dantag för aktielån. Dokumentet ersätter inte tidigare utskickade avräkningsnotor, varför banken inte påtar sig något ansvar för förlust eller skada som undar sig på användandet av detta dokument.

* Lånenr gäller bara SPAX
Bruttocourtage ingår i likvidbeloppet

ekveringstidpunkt 2014-12-17 14:22:12

Schablonmetoden

~~8000~~ 80% Vinst.

500849

Swedbank

ınd:	194601012554 FEHMI	TUNC
färsdatum från:	1990-01-01	Till: 2014-12-16
epapperslag:	AKTIE	

depapper	Avtal	Typ av förvar	Lånenr *	Avslutsdatum	Köp/Sälj	Ordernr	Antal	Likvidbelopp	Nominal	Bruttocourtage
JX B	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV		2003-11-04	S	00604368353	200	32 437	0	163
IC B	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV		2004-03-10	K	00105471212	5 000	108 540	22 0	540
B	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV		2005-04-06	S	00606794166	1 900	483 238	0	3 162
IA SEK	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV		2005-11-10	S	00607832376	400	16 290	0	150
LV B	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV		2003-10-16	S	00604268186	500	99 997	0	503
LV B	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV		2003-11-04	S	00604368361	400	88 356	0	444

vanstående är en sammanställning av affärstransaktioner som genererat en avräkningsnota framtaget från Swedbanks stödsystem med ndantag för aktielån. Dokumentet ersätter inte tidigare utskickade avräkningsnotor, varför banken inte påtar sig något ansvar för förlust eller skada som rundar sig på användandet av detta dokument.

* Lånenr gäller bara SPAX
Bruttocourtage ingår i likvidbeloppet

Exekveringstidpunkt 2014-12-17 14:08:14

RapportID RPT100010

Swedbank

und: **194601012554 FEHMI TUNC**
ffärsdatum från: **1990-01-01 Till: 2014-12-16**
ärdepappersslag: **INDEXOBLIGATION (SPAX)**

papper	Avtal	Typ av förvar	Lånenr *	Avslutsdatum	Köp/Sälj	Ordernr	Antal	Likvidbelopp	Nominal	Bruttocourtage *
EOEU79	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV	AIO472E	2007-01-16	K	04243044	0	101 500	100 000	1 500
EOEU79	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV	AIO472E	2009-05-26	S	00618234154	0	107 460	100 000	540
EOFT17	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV	AIO472D	2007-01-16	K	04243043	0	50 500	50 000	500
EONB05	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV	AIO537H	2009-06-02	K	04299852	0	507 500	500 000	7 500
EONB05	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV	AIO537H	2011-01-14	S	00628480823	0	542 772	500 000	2 728
EOWW12	NNO327329025933	VP-TJÄNST AKTIV	AIO472A	2007-01-16	K	04243042	0	50 500	50 000	500

anstående är en sammanställning av affärstransaktioner som genererat en avräkningsnota framtaget från Swedbanks stödsystem med
dantag för aktielån. Dokumentet ersätter inte tidigare utskickade avräkningsnotor, varför banken inte påtar sig något ansvar för förlust eller skada som
undar sig på användandet av detta dokument.

* Lånenr gäller bara SPAX
Bruttocourtage ingår i likvidbeloppet

ekveringstidpunkt 2014-12-17 14:08:14

Beräkningsbilaga för genomsnittligt omkostnadsbelopp **BGB**

Beräkning av genomsnittligt omkostnadsbelopp för sålda värdepapper

Beteckning	Datum	Händelse* (Köp, Förs, S, N eller F)	Antal +/-	Totalt antal	Anskaffningsutgift (+) respektive utnyttjat omkostnadsbelopp (-), kr	Totalt outnyttjat omkostnadsbelopp för kvarvarande värdepapper, kr	Genomsnittligt omkostnadsbelopp för kvarvarande värdepapper, kr
1	2	3	4	5	6	7	8
Ericsson	**1996-01-01**	**Köp**	**425**	**425**	**297 500**	**297 500**	**700**
	1998-05-25	**Fondem**	**425**	**850**		**297 500**	**350**
	1998-09-10	**Köp**	**400**	**1 250**	**73 377**	**370 877**	**296,7016**
	2000-05-08	**Split**	**3 750**	**5 000**		**370 877**	**74,1754**
	2001-05-05	**Köp**	**3 000**	**8 000**	**208 035**	**578 912**	**72,364**
	2002-07-03	**Köp**	**1 000**	**9 000**	**15 212**	**594 124**	**66,0138**
	2002-08-09	**Nyemi**	**9 000**	**18 000**	**34 200**	**628 324**	**34,9069**
	2002-08-20	**Köp**	**2 000**	**20 000**	**16 550**	**644 874**	**32,2437**
	2004-08-30	**Köp**	**5 000**	**25 000**	**108 540**	**753 414**	**30,1366**
	2008-06-02	**Split**	**-20 000**	**5 000**		**753 414**	**150,6828**

* Förs = Försäljning, S = Split, N = Nyemission, F = Fondemission

Beräkningsbilaga för genomsnittligt omkostnadsbelopp **BGB**

Beräkning av genomsnittligt omkostnadsbelopp för sålda värdepapper

Beteckning	Datum	Händelse* (Köp, Förs, S, N eller F)	Antal +/-	Totalt antal	Anskaffningsutgift (+) respektive utnyttjat omkostnadsbelopp (-), kr	Totalt outnyttjat omkostnadsbelopp för kvarvarande värdepapper, kr	Genomsnittligt omkostnadsbelopp för kvarvarande värdepapper, kr
1	2	3	4	5	6	7	8
Ericsson ej underlag	1996-01-01	Köp	425	425	212 500	212 500	500
	1998-05-25	Fondem	425	850		212 500	250
finns underlag	1998-09-10	Köp	400	1 250	73 377	285 877	228,7016
〃	2000-05-08	Split	3 750	5 000		285 877	57,1754
〃	2001-05-05	Köp	3 000	8 000	208 035	493 912	61,739
〃	2002-07-03	Köp	1 000	9 000	15 212	509 124	56,5693
〃	2002-08-09	Nyemi	9 000	18 000	34 200	543 324	30,1847
〃	2002-08-20	Köp	2 000	20 000	16 550	559 874	27,9937
〃	2004-08-30	Köp	5 000	25 000	108 540	668 414	26,7366
〃	2008-06-02	Split	-20 000	5 000		668 414	133,6828

* Förs = Försäljning, S = Split, N = Nyemission, F = Fondemission

Polisen

Förhör

Pass och id-ansökan

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Hörd person	Personnummer
Salomonsson, Britta Sofia	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	Polisanställd passhandläggare Södertälje
Tolk		Språk

Ytterligare information om anledning till förhör	Underrättad om misstanke
Med anledning av passansökan	

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Försvarare/ombud önskas			

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Linda Kristina Ståhl	2023-04-25	09:54	10:02
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Telefon med passhandläggare	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	LS	Konceptförhör	

Berättelse

Då är det förhör i K87074-23 med polisanställd Britta Sofia Salomonsson som hörs i egenskap av anställd inom Polisen i Södertälje. Britta Sofia Salomonsson hörs med anledning av att Isa Jakob Tunc besökte passexpeditionen i Södertälje för att ansöka om pass och nationellt id-kort, detta skedde igår, den 24 maj 2023.

Britta Sofia Salomonsson berättade att det var en vanlig pass och idansökan och eftersom Isa Jakob Tunc hade ett pass och ett ID-kort som är giltiga fram till den 21 maj 2024 så frågade hon varför Isa Jakob Tunc ansökan om pass- och id redan nu. Isa Jakob Tunc svarade att han planerar att resa bort och vara utomlands i fyra år men han berättade inte vart och när han skulle resa. Vidare berättade Britta Sofia Salomonsson att Isa Jakob Tunc inte makulerat några handlingar utan det skulle han göra när han hämtade ut sitt pass och ID.

Britta Sofia noterade att Isa Jakob Tunc var i sällskap med en person men gjorde ingen direkt notering om hur den personen såg ut men hon noterade att det var en man. Isa Jakob Tunc lämnade över sin telefon till den här mannen när hans nummer blippade upp. Mannen försvann sedan ur synhåll.

Id-kortet är bifallet och ska hämtas ut på Södermalms polisstation och det går fort. Det är redan distribuerat och Isa Jakob Tunc kommer få ett SMS om att hämta ut det. Passet tar några dagar innan det är färdigställt.

I övrigt så agerade Isa Jakob Tunc inte stressat eller uppträdde nervöst. Men Britta Sofia Salomonsson fick intrycket av att han skulle resa iväg när allt var färdigställt.

Förhöret avslutades kl 10:02 och uppläst och godkänt/Linda Ståhl

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Hörd person
Rahimi, Sharif

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	Kontrollfrågor	

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat

Underrättad om misstanke

Ytterligare information om anledning till förhör
Betalning till American Express på 65 000 kr

Underrättad om 12 § FUK | Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Linda Kristina Ståhl	2023-04-21	12:59	13:47

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Polishuset Västerås	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Ljudbandsförhör

Konceptförhör

Involverad personal	Funktion
Malin Salomonsson	Biträdande förhörsledare

Berättelse

FL:1 Linda Ståhl
FL2: Malin Salomonsson
HP: Sharif Rahimi
FV: Erik Hallstensson

FL2: Då är det förhör med Sharif Rahimi, 19991030-7116, i ärende K87074-23 och det är den 21 april 2023 och klockan är 12:37.

Förhöret hölls per telefon/länk av förhörsledare 2 Malin Salomonsson och förhörsledare 1 Linda Ståhl.
Den hörde Sharif Rahimi befinner sig på Polishuset i Västerås och närvarande från Polisen i Västerås var polisasistent Erik Hallstensson.

Nedan följer en sammanfattning av det som kom fram i förhöret eftersom Sharif Rahimi hade svårt att förstå till en början och att Sharif pratade lite osammanhängande svenska.

Sharif upplystes om att han inte är misstänkt i ärendet utan hörs som annan med anledning av en transaktion dvs. en betalning till American Express på
65 000 kr den 20 juni 2022.

Sharif Rahimi visste inget om den här summan som skett från hans konton. Sharif Rahimi berättade att han enbart får en liten summa pengar varje månad från Migrationsverket på ca 2 000 kr. Förhörsledare1 sa att summan på 65 000 kr är ett stort belopp vilket Sharif Rahimi höll med om och att han berättade att han aldrig haft så mycket pengar.

Vidare berättade Sharif Rahimi att hans adress är felaktig och att han inte bor i Norsborg utan i Sala/Västerås. När han kom till Sverige för två/tre år sedan så delade han rum tillsammans med en vän som heter Mohamed Dani. Sharif Rahimi hade fått hjälp av sin kontaktperson att gå till polishuset i Sala för att göra en anmälan om att det försvunnit pengar från hans bankkonton, detta skedde i början av förra året, mer kommer han inte ihåg. På frågan om vilken bank han har så svarade Sharif att han Swedbank.

På frågan om, förhörsledare1, tolkat/uppfattat det Sharif berättat är att det de anmält att någon annan har genomfört betalningar/använt hans konton hos polisen i Sala. Sharif Rahimi svarade att så var det. Sharif märkte att hans pengar försvann och han fick ändra sin kod bl.a.

På frågan om vem som gjort transaktioner på bankkontot och Sharif svarade att han inte visste vem det var exakt men kanske hans vän som numer rest till Frankrike. Efter en eller två månader upptäckte han att pengarna var borta. Han skulle då fixa ny bankdosa och kod. Sharif tror det är vännen som tagit pengar och det är två år som han inte hade kontroll på sitt konto.

Inga fler frågor ställdes.

Förhöret avslutades 13:47/finns på ljudfil.

Polisen

Förhör

Förhör Ninos Duru

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Hörd person
Duru, Ninos

Personnummer

Den hörde är
Annan

ID Styrkt
Ja

Sätt
körkosrt

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat

Underrättad om misstanke

Ytterligare information om anledning till förhör
Betalning till American Express

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare
Linda Kristina Ståhl

Förhörsdatum
2023-04-21

Förhör påbörjat
10:00

Förhör avslutat
10:02

Förhörsplats
Polishuset Kronoberg

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Involverad personal
Malin Salomonsson

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

FL:1 Linda Ståhl
FL2: Malin Salomonsson
HP: Ninos Duru

FL1: Då är det förhör med Ninos Duru, född 19920512-1891, i ärende K87074-23 och det är den 21 april 2023 och klockan är 10.00.

Vi befinner oss på Polishuset Kronoberg vid förhörscentrum och närvarande är förhörsledare Malin Salomonsson och jag, Linda Ståhl.

Och Ninos, du är inte misstänkt för brott utan du hörs som annan person och det är, anledningen till det är att en transaktion har dykt upp,

HP: Okej

FL1: eh, som du har genomfört till

HP: Jag?

FL1: mm, eh, så först tänkte jag fråga dig om du har ett kreditkort hos American Express

HP: Nej

FL1: För den 27 juli 2022 mottog American Express en betalning från dig. På 10 000 kr..

HP: Från mig?

FL1: Ja

HP: Okej

FL1: Ja, precis. Känner du igen den här?

HP: Jag har ingen American Express

FL1: Nej, men du har betalat en faktura, känner du igen det då?

HP: Nej

FL1: Nej, okej. Är det någon annan som har haft tillgång till ditt konto, till exempel?

HP: Nej

FL1: Nej, nej

FL1: För.. den 27 juli så tog de emot den här betalningen, så det är ju liksom några dagar innan där.

HP: Okej

FL1: Men du känner inte igen det här?

HP: Ingen aning.

FL1: Nej, okej.

FL1: Eh.. Om jag säger att betalningen genomfördes till, för en faktura som avsåg Isa Jakob Tunc. Är det någon du känner?

HP: Ingen aning.

FL1: Du känner inte honom över huvudtaget?

HP: Nej, men alltså jag har inte ens American Express

FL1: Nej, precis, nej utan

HP: Hur går det till då?

FL1: Nej, men alltså du har, alltså om du får hem en faktura eller du får inte hem en faktura du kanske får en faktura av någon och du betalar den för någon annans räkning

HP: Nej

FL1: Du känner inte..

HP: Nej

FL1: ..igen det?

HP: Nej, absolut inte.

FL1: Nej

HP: Skumt.

FL1: Ja verkligen, för det, American Express har berättat att det är för dig som betalningen har kommit

HP: Okej

FL1: ehm

HP: Vart står det? Kan man få se på kortet, kan man få se på fakturan?

FL1: Nej, nej alltså fakturan det är ju en annan person som står på den. Men om vi tittar på dina konton till exempel, skulle vi se den här betalningen tror du då?

HP: Om ni ser mina, eh..

FL1: Ja, alltså den betalningen.

HP: Nej

FL1: Nej

HP: Ingen aning. Jag har ingen aning vad ni pratar om

FL1: Nej, okej

HP: American Express och dom hära, ingen aning.

FL1: Nej, okej.

FL1: Eh, men vi får väl helt enkelt kolla upp det och sådär. Men vi vill bara veta om, vad anledningen var till att just du betalade

HP: Nej

FL1: Men du känner inte?

HP: Absolut inte

FL1: Nej

HP: Nej

FL1: Okej

HP: Skumt

FL1: Ja, ehm ja, nej det vara bara det vi ville. Men vi får väl återkomma till dig liksom helt enkelt

HP: Absolut

FL1: ehm men det är, jag håller med dig, det är jättemärkligt
HP: Jag fattar ingenting

FL1: Nej, okej

HP: Okej

FL1: Men då gör vi så att vi avslutar förhöret, det tog ju inte många minutrar, klockan är 10.02.

Polisen

Förhör

Förhör Rume Gûrsac

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Hörd person
Barmousa, Rume

Personnummer

Den hörde är
Annan

ID Styrkt
Ja

Sätt
Körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat

Underrättad om misstanke

Ytterligare information om anledning till förhör
Betalning till American Express på 90 000 kr

Underrättad om 12 § FUK | Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare
Linda Kristina Ståhl

Förhörsdatum
2023-04-21

Förhör påbörjat
07:32

Förhör avslutat
07:40

Förhörsplats
Södertälje polisstation

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Telefonförhör

Förhörsvittne
Lunnestad, Helen

Utskrivet av
CH

Ljudbandsförhör

Involverad personal
Malin Salomonsson

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Ärendenummer: K87074-23
RG: Rume Gürsac, hörd person på länk från Södertälje (vittne)
FL1: Linda Ståhl, förhörsledare
FL2: Malin Salomonsson, förhörsledare
Polis Södertälje på länk: Helen Lunnestad
Datum/tid: 24 april 2023 kl. 07:23

FL1: Då är det förhör med Rume Gürsac och hon är född 790418–6660. Och det är förhör i ärende K87074-23 och det är det 24 april 2023 och klockan är 07:32. Förhöret hålls på länk och telefon av förhörsledare Malin Salomonsson och jag då, Linda Ståhl. Och den som ska höras är Rume, och hon befinner sig på Polishuset i Södertälje. Och närvarande från Polisen då är Helene Lunnestad. Och Rume, du är ju inte misstänkt för brott, utan vi har ju dig som vittne, annan person. I en annan utredning där ditt namn har förekommit, och det är därför du sitter där du sitter idag. Och det gäller en betalning som har skett från ditt konto, och det är med anledning av det som vi vill ställa några frågor. Vet du vilken betalning som vi…

RG: ...Nej.

FL1: ..nej? Har du ett kreditkort hos American Express?

RG: Nej.

FL1: Nej. För 7 december förra året, alltså 2022, så mottog American Express en betalning från dig, så du kanske gjorde den här då ett par dagar innan,
5 december kanske den 4: e. Det tar ju några bankdagar för en betalning att gå igenom. Och den här betalningen då kom ju dem till handa. Känner du igen den här betalningen?

RG: Nej, inte så här på rak arm, nej.

FL1: Nej. Så du kommer inte ihåg vilket belopp det var eller så?

RG: Nej.

FL1: För det var 90 000 då, känner du igen det?

RG: Eum... alltså jag känner igen summan, men inte så här på rak arm, nej.

FL1: Nej, men är det du som har gjort den är betalningen?

RG: Jag har gjort en betalning, det har jag gjort, men jag kan inte minnas exakt, ja, nej.

FL1: Nej. Och du vet inte vem du gjorde den för, eller om det inte var ditt American Expresskort tänker jag?

RG: Eum, alltså gud vet du, jag har inte... jag kan inte riktigt svara på det nu så här på rak arm, nej.

FL1: Nej, okej. Om jag säger att den här personen heter Isa Jakob Tunc som har det här.

RG: Vad sade du att han hette?

FL1: Isa Jacob Tunc, är det någon du känner?

RG: Som hade kortet eller som hade...

FL1: Nej, som har ett kort hos American Express som du betalade 90 000 kr till.

RG: Okej, ja. Alltså vet du, jag vill inte kommentera, för jag känner att jag vill veta lite mer innan jag säger någonting, för jag vet inte.

FL1: Nej.

RG: Får jag fråga, vad handlar det om, alltså?

FL1: Men det kan vi inte gå in på, det är förundersökningssekretess. Men det är ju så att vi har hittat en, eller American Express har noterat oss att den här betalningen genomfördes från ditt konto, det är därför vi håller det här förhöret.

RG: Okej.

FL1: Och du är ju ansvarig för det här som händer ditt konto tänker jag, så att därför så ställer vi frågorna.

RG: Men...

FL1: Och det är ju ett ganska stort belopp så att...

RG: Mm.

FL1: Men känner du personen i fråga?

RG: Alltså, jag vill inte kommentera.

FL1: Nej.

RG: För jag känner liksom att jag har ju inte gjort någonting skyldigt om man säger så, så att... man får väl göra betalningar tänker jag.

FL1: Ja, fast det kanske måste finnas en anledning till varför man gör den, med tanke på att det finns ju något som heter penningtvättslagen.

RG: Okej. ja, men det är ingenting sådant, absolut inte.

FL1: Hur vet du det?

RG: Nej, alltså varför ska jag betala någonting åt, ja jag vet inte... tvätta pengar, jag har aldrig gjort någonting sådant, så att... Eum... nej, nej.

FL1: När vi tar in ditt konto, då kommer vi inte hitta massor av konstiga transaktioner här på ditt konto innan den här betalningen görs i december?

RG: Sade du, ni har...

FL1: Om vi tar in ditt konto och tittar på det...

RG: Ja.

FL1: ... då kommer vi inte se några konstiga transaktioner på det då?

RG: Ja. Nej, nej. Jag har inga konstiga...

FL1: Så de här 90 000 då, det är pengar som du har tjänat in då, som du betalar för någon annan persons kö, via American Express?

RG: Alltså jag har ju tagit lite alltså lån, det har jag gjort.

FL1: För att betala någon annans American Express?

RG: Alltså, nej inte direkt så där har jag inte gjort, men jag har ju tagit lån som jag sedan sitter och betalar av, det gör jag ju.

FL1: Okej.

RG: Som jag betalar av varje månad.

FL1: Mm, ja. Jag tror att vi får bryta här Rume faktiskt, att vi inte kommer kunna ställa fler frågor till dig här och nu. Och att vi får kontrollera dina konton så får vi återkomma. För då kan det bli ett förhör med en förordnad försvarare för dig. I och med att vi inte... det här liksom, det rimmar inte riktigt med...

RG: Vänta, förlåt får jag bara förklara, alltså...

FL1: Ja.

RG: Får jag bara fråga, vad innebär det här då? Då tänker jag, vad är det jag ska svara på och redogöra tänker jag?

FL1: Nej, men eftersom de här 90 000 som har lämnat ditt konto, och för en annans persons räkning. Och om inte du känner den här personen eller vet varför du har gjort det här, då uppstår ju tyvärr en misstanke om penningtvätt.

RG: Okej. Penningtvätt, okej. Okej, alltså...

FL1: Ja, men vi får ju ta in dina konton i den här utredningen så får vi titta vad som har hänt på det, och se vad det är som händer på ditt konto innan du genomför den här betalningen på 90 000.

RG: Okej, jag tycker bara att det låter jättekonstigt, jag menar vad är det jag ska göra? Vad är det jag har gjort?

FL1: Det ser ju väldigt konstigt ut om du betalar 90 000 kr för en annans persons räkning på American Express för 90 000 kr, och inte kan förklara det för oss.

RG: Alltså... ja, ja... alltså blir det, vad blir det då förhör med en åklagare eller? Jag förstår inte.

FL1: Nej, det blir ju ett förhör, men du får ju ha en försvarare, alltså en advokat som för din talan så att säga.

RG: Okej.

FL1: Beroende på vad vi liksom hittar då på ditt konto. Men det här är ju en liten omständighet som gör att du inte kan förklara det här, som gör att det uppstår en misstanke om penningtvätt här, tyvärr.

RG: Okej, ja det låter jättekonstigt, men ja.

FL1: Ja. Har du något att tillägga, Malin?

FL2: Nej, det har jag inte.

FL1: Nej. Helene, du förstår vad jag...

Polis Södertälje: Mm.

FL1: Ja. Så att vi gör så att klockan är 07:40 så avslutar vi förhöret.

Polisen

Förhör

Nordic Spice AB

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Hörd person
Björk, Daniel

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat

Underrättad om misstanke

Ytterligare information om anledning till förhör
Vittne med anledning av en lönespecifikation som använts i brottsligt upplägg

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare
Linda Kristina Ståhl

Förhörsdatum
2023-10-09

Förhör påbörjat
10:38

Förhör avslutat
10:46

Förhörsplats
Telefonförhör

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse
Vittnesförhör i ärende K87074-23 med Daniel Björk och Merja Ström

FL: Förhörsledare Linda Ståhl
DB: Hörd person Daniel Björk
MS: Hörd person Merja Ström

FL: Då är det vittnesförhör i ärende K87074-23 med Daniel Björk som är VD på Nordic Spice AB, med organisationsnummer 556652-2057. Det är den 9 oktober 2023 och klockan är 10:38. Närvarande är också Merja Ström som är den som betalar ut löner från Nordic Spice. Förhöret hålls per telefon och förhörsledare är Linda Ståhl, och det här spelas in på ljudfil. Som sagt det här är ett vittnesförhör med anledning av att en lönespecifikation har dykt upp för en person som skulle ha fått lön från Nordic Spice. Vidare så är det så här att lönespecifikationen har använts i ett brottsligt upplägg. Vi har också hämtat in uppgifter från Skatteverket som visar att ni inte redovisat uppgifter om lön, skatteavdrag och arbetsgivaravgifter för den här personen. Så därför skulle jag vilja ställa bara några korta frågor kring det här och om den här personen.
Och bara lite kort om vad företaget gör och era anställdas arbetsuppgifter, vad har man för roll liksom i företaget?

DB: Okej. Jag kan ta den snabba versionen.

MS: Gäller det nu eller gäller det...

FL: Nej. Som jag skrev till dig, här så handlar det om 2021.

DB: Mm.

MS: Ja, för det var lite annat då.

DB: Ja, för vi har ju ändrat vår verksamhet. Men vi var, vad heter det, ett handelsbolag då där vi egentligen utvecklade och köpte in kryddor från vår fabrik i Spanien och sålde. Och de roller som fanns på Nordic Spice då var ju VD, ekonomi, som du är Merja, och sen så fanns det ett antal innesäljare och sen fanns det personal på vårt lager som tog hand om inkommet gods och varor som skulle skickas iväg och sen hade vi även produktutvecklingar.

FL: Mm, okej. Hur många anställda var det i bolaget i november och december 2021?

MS: Nu ska vi se... Daniel, Pia, Madde, Anna, Maria, Merja, Ronny, Anders, Benny.

DB: Om vi räknar Ronny som ägare så var vi ju nio stycken.

MS: Nio, ja.

FL: Mm. För det har lämnats in kontrolluppgifter för tio stycken.

MS: Jamen, vi hade en som jobbade extra, det var Daniels son, Hugo, var inne i november.

FL: Ja, okej. Ja, bra. Om jag får fråga så här då, har man haft en fast månadslön som grund hos er?

MS: Ja.

FL: Ja. Och sen, har man haft provision eller någonting liknande eller?

MS: Ja, säljare har haft provision om de har...

DB: Uppnått målet.

MS: Ja, uppnått målet.

FL: Okej.

DB: Det har inte varit... så det är ju ingenting som är någon självklarhet, utan det är ju om... om... ja, årets säljmål uppnås per månad så kan ju säljarna få en extra kickback då liksom. Det är bara innesäljare.

FL: Ja. Och det här företaget, erat företag, ligger i Eskilstuna, har jag förstått det rätt då?

DB: Det stämmer, ja. Det är fortfarande samma adress nu som då.

FL: Mm, okej. Men på lönespecifikationerna 2021, använde ni ett handelsbolagsorganisationsnummer då eller var det det där 55?

DB: Nej. Vi har... vi har alltid alltså... Jag själv har jobbat där sen 2010 i december och det har varit... det har varit samma organisationsnummer hela tiden, 556652-2057. Det är ett aktiebolag, det är inget handelsbolag.

FL: Nej, okej. Jag tyckte ni nämnde någonting om att 2021 såg det annorlunda ut.

DB: Nej. Alltså... ja, okej. Vårt form som vi säger, vår SNI-kod, vi var ju ett handelsbolag då, nu är vi ett tillverkande företag, vi har en fabrik här idag, det hade vi inte 2021.

FL: Jaha, då är jag med. Förlåt, jag... jag tänkte... Okej, jag förstår.

DB: Alltså fortfarande samma bolagsform och allting liksom.

FL: Ja, okej. Ja, för i december månad, redovisas den faktiska arbetstiden för den anställde i november månad då?

MS: Det är månadslön så att de har ju den lönen. Och sen månaden efter redovisas allting som avviker ifrån..., typ semestrar, sjukdom och så vidare.

FL: Mm. Kan man få Ob-tillägg då utöver månadslön?

MS: Inte om man har månadslön.

FL: Nej, okej.

MS: Nej.

FL: Hur många veckors semester har era anställda?

MS: Vad sa du?

FL: Semester, hur många veckors semester har man på ett år?

DB: Normalt är 25. Men sen finns det alltså sån här förtroendetid, alltså att man liksom inte har betald övertid, utan då har man ju kanske... då har vi kommit överens om sånt här tjänstmannaavtal så att man har fem dagar, då har man 30 dagar semester.

FL: Okej. Och på era lönespecifikationer, ser man de ackumulerade värdena då som lön, preliminärskatt och arbetstid, ser man det?

MS: Ja. Ja, det gör du.

FL: Mm. Och löneartskoder, använder ni er av såna?

MS: Ja.

FL: Mm. Så om jag frågar vad koden 011 står för?

MS: 011 har vi ingen kod som heter.

FL: Nej. 120?

MS: Nej.

FL: 122?

MS: Nej. Alla är fyrsiffriga.

FL: Okej. Ja, här står det... och sen 185, 302 och 620?

MS: Nej.

FL: Nej.

MS: Nej.

FL: De känner ni inte igen, nej.

MS: Nej.

FL: Okej. Och den här personen då som lönespecen är utställd på heter Taha Bashar.

MS: Nej, känner vi inte till.

DB: Har aldrig jobbat här.

FL: Nej, okej. Jag fortsätter ändå att ställa de här frågorna, det är några kvar bara. Den här personen skulle haft en månadslön på 25 000. Och den här månaden så skulle han också fått Ob-tillägg, enkel och kvalificerad. Och likaså så kom det ett tillägg, GBG. Och sen är det semester ordinarie för den 16 november och 8 – 29 november 2021 med 211,30 per dag. Sen står det även att han har varit tjänstledig antal 1,78 den 12 november 2021 med totalt avdrag på 270,19.

DB: Ingenting av det där stämmer överhuvudtaget.

FL: Nej, det är bara hittepå-siffror alltså?

DB: Ja. Och den har ju framför allt... nummer ett är att den personen kanske finns, men den finns inte hos och har aldrig funnits hos oss.

FL: Nej.

MS: Nej. Nej.

FL: Perfekt.

DB: Vi är ett familjeföretag så vet exakt vem som jobbar här.

MS: Ja.

FL: Jag förstår. Jag... jag förstår ju att... eller jag vet ju att den här är en falsk grund till det här. Men då har man hittat på det här, det är erat liksom... det är erat märke, precis samma som ni har när ni mejlade mig så är det det som står uppe i högra hörnet. Och sen är det...

MS: Men våra lönebesked har inget märke, utan våra lönebesked har bara ett namn överst där det står Nordic Spice AB.

DB: Ingen logga finns på dem.

MS: Ingen logotype.

FL: Nej. Då är det här ett hemsnickrat dokument.

MS: Ja, det är hemsnickrat.

DB: Yes.

FL: Ja, precis. Men då ska vi se, jag tror inte jag har någonting... Jag har ju... som sagt jag hittar ju inte den här personen bland det som ni har redovisat heller, och det var ju för tio personer. Så att... Nej, men då känner jag att jag inte har några fler frågor.

MS: Mm.

FL: Och det har ju inte... det här har ju inte skadat er, men det är ju någon som har använt sig av hittepå-uppgifter då i en...

MS: Mm. Jag misstänkte det också, för att vi funderade på om du överhuvudtaget fanns.

DB: Ja.

FL: Jaha, okej. Ja.

MS: Men så… så tänkte jag faktiskt idag att det kanske är någon som har fejkat vårat lönebesked helt enkelt.

FL: Ja, det stämmer.

MS: Det händer ju så mycket ute nu och de får tag på grejer och… ja.

FL: Precis. Och jag förstår såklart det, men jag finns i allra högsta grad och jobbar på NOA i Stockholm på Polisen.

MS: Ja.

FL: Så att…

MS: Ja. Ja, det är bra.

FL: Ja. Men om inte ni har några andra frågor här så kan vi avsluta förhöret då.

MS: Mm.

DB: Ja. Nej, vi… så länge inte… ja, det skadar oss eller att vi har gjort någonting konstig som… Och vi känner inte till det här, de uppgifter som du har berättat känner inte vi till alls liksom.

MS: Nej.

FL: Nej. Jag misstänkte att det var så och jag får tacka. Klockan är 10:46. Jag stänger av inspelningen här nu.

DB: Yes.

MS: Ja.

Polisen

Förhör

Anspråkstagare Abgar Rhawi

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Hörd person			Personnummer
Rhawi, Abgar			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Annan	Ja	Nationellt id-kort	
Tolk			**Språk**

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om	Underrättad om misstanke
Grovt penningtvättsbrott, Fullbordat	
Ytterligare information om anledning till förhör	
Anspråkstagare	

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Försvarare/ombud önskas			

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Malin Salomonsson	2023-05-15	09:59	10:12
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Förhörscentrum P30	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	AO		

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Ärendenummer: K87074-23
AR: Abgar Rhawi, hörd person (anspråkstagare)
Personnummer: 931114–7434
FL1: Malin Salomonsson, förhörsledare
FL2: Linda Ståhl, förhörsledare
ADV: Nathalie Salazar Lundqvist, ombud
Plats: Förhörscentrum på Polhemsgatan 30 i Polishuset, Kronoberg.
Datum/tid: 15/5 2023 kl. 09:59

FL1: Då var det förhör i K87074-23 och det är 15 maj 2023 och klockan är 09:59. Närvarande vid förhöret är Abgar Rhawi född 931114–7434 identifierad via nationellt id-kort. Ombudet Nathalie Salazar Lundqvist och förhörsledare Malin Salomonsson och Linda Ståhl. Du hörs som anspråkstagare och som annan/vittne, det vill säga upplysningsvis i ärendet. Vi befinner oss på Förhörscentrum på Polhemsgatan 30 i Polishuset, Kronoberg. Och du är kallad idag som anspråkstagare för en beslagtagen klocka, BG-2023-5000-BG9008-6, en guldklocka av märket Rolex och modell DayDate. Klockan påträffades i ett kassaskåp på Hornsgatan 90 där Jacob Tunc bor. Gör du anspråk på klockan?

AR: Ja.

FL1: Berätta om din relation till Jakob Tunc.

AR: Jacob och jag är barndomsvänner, och han har bott i Norsborg. Och vi har umgåtts med varandra osv.

FL1: Har ni lånat ut pengar till varandra under åren?

AR: Nej.

FL1: Så det förekommer inga lånebilder…

AR: Nej.

FL2: Och ni har inga skulder till varandra nu?

AR: Nej.

FL2: Nä.

FL1: Berätta om den här klockan som du gör anspråk på.

AR: Och jag är spelberoende, jag har spelat och jag vann 900 000. Istället för att spela bort dem så köpte jag en klocka, jag köpte en Daytona och sedan efteråt så hade jag den i ungefär i… tre månader ungefär. Och jag gillade en DayDaten som min bror hade, en DayDate. Och sedan så hade jag en… och sedan så hade jag en vän som brukar komma till restaurangen och äta, och han hade en DayDate. Och jag gillade hans klocka, och han gillade min Daytona. Och så pratade vi lite och jag sade till honom att vill du inte byta, han sade ja. Och vi bytte och vi gjorde en kvittenskvitto och jag skrev på, han fick min och han skrev på och jag fick hans kvittenskvitto.

FL2: Fanns det certifikat då, sådant här äkthetsintyg, allt fanns?

AR: Ja, ja.

FL2: Och de var värda lika mycket?

AR: Ja.

FL1: Och om vi går tillbaka till köpet.

AR: Ja.

FL1: Då nämnde du att det finansierades med uttag, eller spel…

AR: Spel.

FL1: Ja.

AR: Och jag vann 900 000.

FL1: Okej.

AR: Ja.

FL2: Vad spelade du på då?

AR: Ja, det var på Bet365, gjorde jag.

FL2: Det var en ganska hög vinst, eller?

AR: Det var en hög vinst. I stället för att spela bort dem, så köpte jag en klocka.

FL1: Och vart köptes den?

AR: I LYX Watches.

FL1: Okej.

ADV: Och vi har hämtat allt, jag vet inte om du har.... Alla kvitton, alltihop har vi hämtat ut.

FL2: Mm, perfekt.

FL1: Och hur skedde betalningen då?

AR: Överföring.

FL1: Okej. Och sedan så menar du då att det skedde ett byte några månader senare?

AR: Ja, ungefär tre månader där var det.

FL1: Och det var med...

AR: Dani heter han.

FL1: Dani, okej. Och hur känner du honom?

AR: Han brukade komma till restaurangen och äta. Och sedan vi brukade prata om klockor bland annat.

FL2: Jobbar du på restauranger? För nu säger du restaurangen.

AR: Ja...

FL2: Du arbetar på en restaurang?

AR: Ja, jag arbetar, ja.

FL1: Vilken restaurang var det?

AR: I Gamla Stan var det.

FL1: Vilket namn? Vad hette restaurangen?

AR: Det var i Tre Valv.

FL1: Okej. Och då byttes klockan?

AR: Nej, vi pratade först. Jag gillade hans klocka faktiskt. Den var jättefin och han gillade min, och då... det var då vi bytte efteråt.

FL1: Var det någon mellanskillnad?

AR: Nä... det var nästan samma pris på båda värdet, på klockorna.

FL1: Gjordes någon värdering att det var samma värde?

AR: Ja, ja. Det gjordes, vad då?

FL1: En värdering, att det var samma värde?

AR: Nej, nej. Ja, han vet om klockor där.

FL1: Okej. Så han är kunnig inom området.

AR: Ja, så klart.

FL1: Var det något vittne kring bytet, eller var det bara ni två? Eller var det fler personer som var med och såg bytet? För det är ju väldigt dyra klockor.

AR: Ja, jag vet att det är dyra klockor.

FL1: Men det var ni två som skötte allt det här tillsammans.

AR: Ja, vi två skötte allt, ja.

FL1: Okej. Den här klockan, den befann sig ju nu på Hornsgatan 90.

AR: Ja.

FL1: Hur kommer det sig?

AR: Det var strax innan nyår, det var han skulle på bröllop och han ville låna den från mig. Och jag litar på Jakob faktiskt, han är barndomsvän till mig och han har bott i Norsborg som jag har sagt. Ja, det... ja, och han har ett kassaskåp hemma.

FL1: Nu nämnde du nyår, var det nyår...

AR: Ja.

FL1: ... nyligen det här, 2022–2023 nyåret? När skulle du få tillbaka klockan?

AR: Jag skulle gå dit efter... ungefär... vid januari där var det. Jag skulle gå dit en måndag, men jag hörde att ni var där en söndag och tog den, och det var det jag fick veta.

FL2: Har du certifikatet kvar hemma och så där? Alltså, kvittot på klockan och så där.

AR: Den är i boxen och alltihopa.

FL2: Du har lånat ut alltihopa?

AR: Mm. Boxen.

FL2: Okej, så du har ingen garanti på att det var din alltså.

AR: Nej, nej. Box och alltihopa. För att det är dyr klocka så kan jag lägger allt i boxen.

FL1: Träffades det något avtal när du lånade ut klockan?

AR: Nej.

FL1: Vad hade hänt om den hade försvunnit, alltså tappats bort eller så? Försäkring.

AR: Den ska inte tappas bort, varför ska han tappa bort min klocka för?

FL2: Blivit bestulen kanske.

FL1: Ja, man vet aldrig.

AR: Jag tror inte att han gör så faktiskt, han skulle absolut inte göra så mot mig.

FL2: Nej, men han skulle ju kunna bli rånad på klockan.

AR: Jag tror inte han skulle... Jag litar på Jakob, han är en ärlig människa.

FL2: Ja, ska vi gå igenom de här grejorna då som du har med.

FL1: Ja, det tycker jag blir jättebra.

ADV: Då har vi här de första...

ADV: Förlåt, du kanske vill skriva på på de här underlagen till förhöret. Ni får behålla de här...

FL2: Vad bra.

ADV: Så det här är då bilaga 1 kan vi kalla det, och det är utdrag som har hämtats ut från Bet365 som då visar Abgars konto. Det här är liksom framsidan så att man ser att det är hans konto. Och så sedan det här är de datumen när han vann, och där är de här 300, 300, 300. Där vann han 900. Så att det hamnade på hans konto på Bet365, så det är bilaga 1.

FL1: Vad var det för spel?

AR: Ja, det var sportspel.

FL2: Alltså, typ matcher och sådant där, eller?

AR: Ja.

FL2: Okej.

ADV: Och sedan har vi bilaga 2, och det här är faktura på vart klockan kommer ifrån då. Den här Daytonan där, ja Daytonan.

FL2: Den första då, innan...

ADV: Ja, precis den första. Och sedan så har vi samma... vänta nu ska jag se... om jag får kika, ja precis, det här är kvittot. Sedan har man på själva kontoutdraget... alltså själva från Skandiabanken, det är bilaga 3.

FL2: Ja.

ADV: Det här är också från själva kontoutdraget så vi ville bara visa att det här är Abgars konto. Här ser man när pengarna kommer in, de här när det överförs från Bet365 in på hans konto, så är det de här transaktionerna.

FL2: Och det här är saldot då tänker jag, de här?

ADV: Ja, det här är saldot. Och här uppe är...

FL2: Ja, 300.

ADV: ... 300, 300. Och det är samma, det här är bara tydligare. Det är bara för att ni skulle se att det är så.

FL2: Ja. Yes.

ADV: Och sedan så...

FL2: Men vad blir det här är då, bilaga...?

FL1: 4 va?

FL2: Ja, 4.

ADV: Bilaga 4. Och sedan så har du här också, bara så att ni ska se att det är från samma konto. Här ser man att han betalar för klockan, och där följer ju den.

FL2: Ja.

ADV: Vi kunde bara inte få plats med allting på samma, så.

FL2: Då blir det här bilaga 5 då, eller?

ADV: Ja, ni får kalla det så som ni vill.

FL2: Ja, men jag tänker att vi tar 4 här då och fortsätter, det är ju samma. Det är ju kontoutdrag.

ADV: Precis. Det här är också samma. Här ser man ju också på samma sätt då, det är detaljtransaktionerna från de här 300, 300, 300.

FL2: Ja.

ADV: Då ser man att saldot ändras.

FL1: Är det maxuttag då från Bet365, alltså man måste ta ut 300 000 per gång.

ADV: Det här är så som det faller in på hans konto från Bet365. De första bilaga 1, då är det transaktioner från hans spelkonto.

FL1: Mm, precis och när man gör...

AR: Uttag, man kan inte göra och ta ut alltihopa.

ADV: Så då kommer de tillbaka som 3, 3, 3, då blir det på samma sak sedan i hans Skandiabankkonto, så.

FL2: Vi fortsätter med 4 här bara då.

FL1: Ja.

ADV: Och här kan ni ju se att det står PDF, och trycker man på PDF:en så är det de här då som kommer fram.

FL2: Ja.

ADV: De tre.

FL2: Då tar vi det som bilaga 5, så skriver jag PDF här bara.

FL1: Mm.

ADV: Sedan så tänkte jag fråga er om ni har det, för jag tror att den kanske har lämnats in,

men jag är inte säker. Kvittensen, för det sker en kvittens emellan... vad hette han, Dani?

AR: Dani.

ADV: Dani och Abgar, har ni den?

FL2: Vi fick ett kvitto, ett något sånt där.

ADV: Ja, det är den. Då behöver inte jag skicka in den.

FL2: Nej, precis. Vi kommer ju att lämna det här nu till åklagaren, hon kommer att få det här förhöret. Och sedan så återkommer vi.

ADV: När är det ungefär?

FL2: Ja, det är...

ADV: Är det någon som hör av sig idag eller imorgon, eller?

AR: Ja.. jag vill ha min klocka tillbaka.

ADV: För vi har väntat ganska länge.

FL1: Jag förstår det.

FL2: Mm.

ADV: Vi har väntat i fem månader, det är nästan ett halvår. Är det någon som hör av sig liksom under dagen, imorgon?

FL2: Då ska vi se här, nu ska det här skrivas ut först det här lilla förhöret. Och sedan så lämnar vi över det, så det är svårt att säga hur åklagarens schema ser ut, men hon kommer ju att titta på det så fort som möjligt skulle jag gissa.

ADV: Så att det går fort.

AR: Så att det går fort, för jag har väntat på den jättelänge.

ADV: Sedan så förstår jag det väl att det var någon som skulle ha någon annan skulle ha en beslagsförhandling och så.

AR: Ja.

FL2: Okej.

ADV: Om de skulle sättas ihop eller någonting sådant tänkte jag. Det är därför det är bra om vi får svar så fort som möjligt.

FL2: Okej, ja.

ADV: För jag skulle diskutera med den andra advokaten från ...

FL2: Okej. Men ska vi göra så här då att jag skickar över det här till åklagaren, och så...

ADV: Gärna idag.

FL2: ... och så återkopplar jag vad hon säger.

ADV: Vad hon säger.

FL2: Ja, precis.

ADV: Mm.

FL2: Det blir jättebra.

ADV: Det blir jättebra.

FL2: Har du någon annan fråga innan vi avslutar?

AR: Det är bra.

FL2: Inte du heller?

ADV: Nej, tack.

FL2: Du har ingenting som du vill?

FL1: Nej.

FL2: Och inte jag. Då avslutar vi förhöret och klockan är 10:12, alltså är klockan ja 10:12, ja.

Bilaga

Inlämnat vid förhöret

Bilaga till Förhör 2023-05-15 09:59, diarienr 5000-K87074-23

Beskrivning

Avser den klocka som är i beslag som Agbar Rhawi gör anspråk på.

Bilaga 1

Mr Abgar Rhawi
Hundhamravägen 156
Stockholm
14575
SWEDEN

11 maj 2023

Användarnamn Abgarrhawi
Kontonummer BT14801045
bet365.com
Valuta SEK

Utdrag av Insättningar och uttag

april 24 2020 00:00:00 - maj 11 2023 00:00:00

Transaktionstyp	Belopp
Ingående saldo	0,00 kr
Insättningar	1.024.702,00 kr
Uttag	1.655.964,00 kr
Utgående saldo	39,58 kr

Kontotransaktioner

Datum och tid	Referens	Typ	Beskrivning	Avdrag	Tillägg
25/12/2021 13:19:11					
25/12/2021 10:36:48					
25/12/2021 08:28:52					
24/12/2021 16:48:16					
23/12/2021 15:55:30					
23/12/2021 12:52:06					
23/12/2021 10:22:16					
23/12/2021 09:30:16					
23/12/2021 00:09:36					
22/12/2021 18:45:06					
22/12/2021 14:09:38					
21/12/2021 23:16:00					
21/12/2021 18:14:01					
19/12/2021 11:37:49					
19/12/2021 01:17:24					
18/12/2021 20:44:25					

Datum och tid	Referens	Typ	Beskrivning	Avdrag	Tillägg
02/07/2021 10:45:03					
02/07/2021 10:33:30					
02/07/2021 00:22:44					
01/07/2021 00:02:58					
30/06/2021 01:56:54					
30/06/2021 01:55:45					
29/06/2021 09:25:04					
29/06/2021 09:23:53					
28/06/2021 18:42:03					
28/06/2021 16:31:54					
27/06/2021 12:59:01	3031350678	Insättning	Insättning Swish	0,00 kr	85,00 kr
27/06/2021 10:53:36	3031267022	Insättning	Insättning Swish	0,00 kr	50,00 kr
25/06/2021 06:49:52	257942503	Uttag	Uttag Banköverföring	300.000,00 kr	0,00 kr
25/06/2021 06:49:16	257942484	Uttag	Uttag Banköverföring	300.000,00 kr	0,00 kr
25/06/2021 06:47:51	257942431	Uttag	Uttag Banköverföring	300.000,00 kr	0,00 kr
24/06/2021 12:24:52	3028514383	Insättning	Insättning Swish	0,00 kr	3.600,00 kr
24/06/2021 00:04:43	3028285445	Insättning	Insättning Swish	0,00 kr	100,00 kr
22/06/2021 14:43:01					
20/06/2021 17:20:11					
16/06/2021 13:02:32					
15/06/2021 12:07:03					
14/06/2021 18:55:23					
14/06/2021 13:11:04					
13/06/2021 10:59:56					
12/06/2021 12:46:17					
12/06/2021 11:40:56					
11/06/2021 23:33:01					
11/06/2021 16:06:03					
11/06/2021 09:59:43					
11/06/2021 09:46:25					
10/06/2021 11:31:24					
09/06/2021 13:04:34					
09/06/2021 10:57:17					
06/06/2021 19:12:27					
06/06/2021 13:10:13					
03/06/2021 10:18:21					
03/06/2021 10:14:24					
02/06/2021 20:13:21					
02/06/2021 16:35:18					
02/06/2021 16:18:55					
30/05/2021 15:37:50					
30/05/2021 00:58:47					
30/05/2021 00:52:23					
27/05/2021 10:38:32					
27/05/2021 00:10:52					

07:40
◄ WhatsApp

Logga in

Bilaga 2

1

Kontantfaktura_106410 PDF

LUXURYWATCHES
STOCKHOLM

Kontantfaktura: 106410

Fakturainfo	Sida 1 av totalt 1
Datum	2021-07-01
Fakturanummer	106410
Vår referens/nr	Martin Lundström
Er referens/nr	
Betald dag	2021-07-01
Lev villkor	Fritt levererat
Ref till order	

Fakturaadress:
Abgar Rahwi

Vinstmarginalbeskattning för begagnade varor
Garanti avseende funktionsfel på urverkt gäller i ett år om inte annat framgår av kvittot

Artikelnr	Märke	Varunamn	Antal	À pris	Summering	Rabatt	sum u moms	sum m moms
K14508 116505 2J85L178	Rolex	Daytona	1	515 000 00	515 000 00		**515 000,00**	**515 000,00**

Betalningsfordelning
Bank 515 000,00

Momsfordelning

Belopp före moms	515 000,00
Avdragen rabatt	
Moms	0,00
Öresutjämning	0,00
Betalat belopp	**515 000,00**

LuxuryWatches Stockholm AB
Grev Turegatan 12
11446 Stockholm
Sverige
www.luxurywatches.se

Telefon +46 8 612 10 88
E-post info@luxurywatches.se
Företaget innehar F-Skatt

Plusgiro	-
Bankgiro	5605-6898
Org nr	556897-1054
Iban	LT06 3250 0253 7312 0475
BIC	REVOLT21

AA acrobat.adobe.com

07:25

1 av 1

skandia:

Transaktionsdetaljer

Kontohavare
Abgar Rhawi

Konto
9159-922.523-0

Text
BG 5605-6898 LUXURYWATCHES STO

Typ av transaktion
Bankgiro

Bokföringsdatum
2021-06-29

Belopp
-515 000,00

Räntedatum
2021-06-29

Mottagare
LUXURYWATCHES STOCKHO via Bokio AB

Mottagarens BG/PG-nummer
5605-6898

OCR/Meddelande
Abgar rhawi

Avsändare
Abgar Rhawi
Hundhamravägen 156
14575 Norsborg

secure.skandia.se

16:17

MENY

skandia

2021-06-29	347 072,52
Swish till Bet365	-5 000,00
2021-06-29	352 072,52
BG 5605-6898 LUXURYWATCHES STO	-515 000,00
2021-06-29	357 072,52
PG 943102-4 TELGE ENERGI AB	-3 047,00
2021-06-29	872 072,52
PG 943102-4 TELGE ENERGI AB	-1 273,00
2021-06-29	875 119,52
PG 943102-4 TELGE ENERGI AB	-1 259,00
2021-06-29	876 392,52
BG 191-9851 Santander Consumer	-11 459,00
2021-06-29	877 651,52
BG 520-0878 Polismyndigheten	-2 400,00
2021-06-29	889 110,52
Insättning från annan bank EARTHPORT PL	300 000,00
28	891 510,52

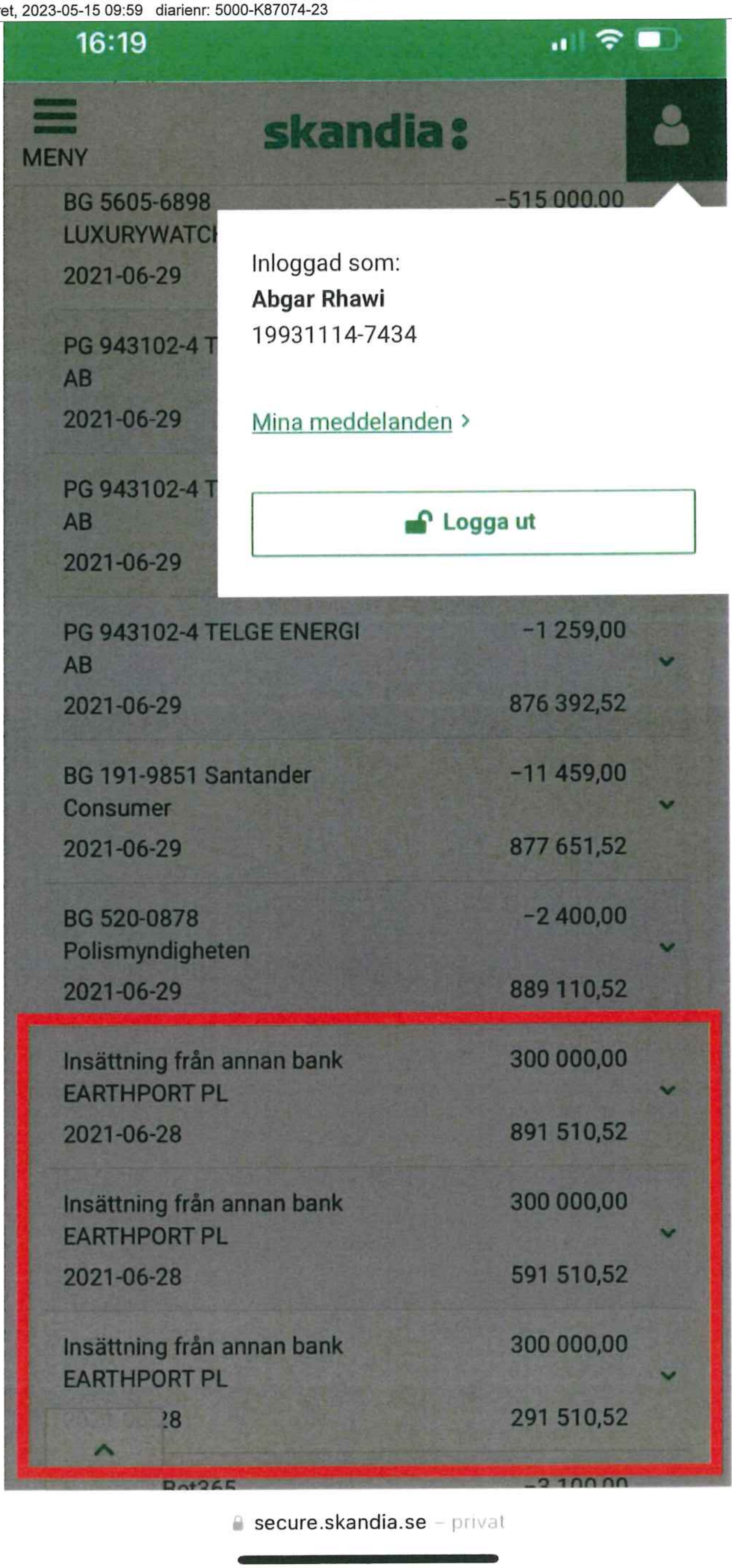
AA secure.skandia.se

B.I. 4

16:17

BG 5605-6898 LUXURYWATCHES STO	-515 000,00
2021-06-29	357 072,52
PG 943102-4 TELGE ENERGI AB	-3 047,00
2021-06-29	872 072,52
PG 943102-4 TELGE ENERGI AB	-1 273,00
2021-06-29	875 119,52
PG 943102-4 TELGE ENERGI AB	-1 259,00
2021-06-29	876 392,52
BG 191-9851 Santander Consumer	-11 459,00
2021-06-29	877 651,52
BG 520-0878 Polismyndigheten	-2 400,00
2021-06-29	889 110,52
Insättning från annan bank EARTHPORT PL	300 000,00
2021-06-28	891 510,52
Insättning från annan bank EARTHPORT PL	300 000,00
2021-06-28	591 510,52
Insättning från annan bank EARTHPORT PL	300 000,00
2021-06-28	291 510,52
Swish till Bet365	-3 100,00
?8	-8 489,48

secure.skandia.se – privat


16:19
MENY
skandia
BG 5605-6898
LUXURYWATCH
-515 000,00
2021-06-29
Inloggad som:
Abgar Rhawi
19931114-7434
Mina meddelanden >
Logga ut
PG 943102-4 T
AB
2021-06-29
PG 943102-4 T
AB
2021-06-29
PG 943102-4 TELGE ENERGI AB -1 259,00
2021-06-29 876 392,52
BG 191-9851 Santander Consumer -11 459,00
2021-06-29 877 651,52
BG 520-0878 Polismyndigheten -2 400,00
2021-06-29 889 110,52
Insättning från annan bank EARTHPORT PL 300 000,00
2021-06-28 891 510,52
Insättning från annan bank EARTHPORT PL 300 000,00
2021-06-28 591 510,52
Insättning från annan bank EARTHPORT PL 300 000,00
291 510,52
secure.skandia.se – privat

Bil. 4

07:17

ENY

2021-06-29 889 110,52

Insättning från annan bank **300 000,00**
EARTHPORT PL
2021-06-28 **891 510,52**

Transaktionsdetaljer PDF

Kontohavare

Abgar Rhawi

Konto

9159-922.523-0

Text

Insättning från annan bank
EARTHPORT PL

Typ av transaktion

Transaktion via Bankgirot

Bokföringsdatum

2021-06-28

Belopp

300 000,00

Räntedatum

2021-06-29

ı från annan bank 300 000,00
ıDT DI

secure.skandia.se – privat

Bil 4

07:17

MENY

skandia

2021-06-28 891 510,52

Insättning från annan bank EARTHPORT PL **300 000,00**
2021-06-28 **591 510,52**

Transaktionsdetaljer PDF

Kontohavare

Abgar Rhawi

Konto

9159-922.523-0

Text

Insättning från annan bank
EARTHPORT PL

Typ av transaktion

Transaktion via Bankgirot

Bokföringsdatum

2021-06-28

Belopp

300 000,00

Räntedatum

2021-06-29

Insättning från annan bank EARTHPORT PL 300 000,00
:8 291 510,52

secure.skandia.se – privat

Bil 4

07:18

MENY

Insättning från annan bank EARTHPORT PL	**300 000,00**
2021-06-28	**291 510,52**

Transaktionsdetaljer PDF

Kontohavare

Abgar Rhawi

Konto

9159-922.523-0

Text

Insättning från annan bank
EARTHPORT PL

Typ av transaktion

Transaktion via Bankgirot

Bokföringsdatum

2021-06-28

Belopp

300 000,00

Räntedatum

2021-06-29

AA secure.skandia.se

07:35

◀ BankID

PDF

1 av 1

skandia:

Transaktionsdetaljer

Kontohavare
Abgar Rhawi

Konto
9159-922.523-0

Text
Insättning från annan bank EARTHPORT PL

Typ av transaktion
Transaktion via Bankgirot

Bokföringsdatum
2021-06-28

Belopp
300 000,00

Räntedatum
2021-06-29

Skandiabanken Aktiebolag (publ)
Säte Stockholm
Org nr 516401-9738

secure.skandia.se

07:37

◀ BankID

PDF

skandia:

Transaktionsdetaljer

Kontohavare
Abgar Rhawi

Konto
9159-922.523-0

Text
Insättning från annan bank EARTHPORT PL

Typ av transaktion
Transaktion via Bankgirot

Bokföringsdatum
2021-06-28

Belopp
300 000,00

Räntedatum
2021-06-29

Skandiabanken Aktiebolag (publ)
Säte Stockholm
Org nr 516401-9738

secure.skandia.se

07:39

◀ BankID

PDF

skandia

Transaktionsdetaljer

Kontohavare
Abgar Rhawi

Konto
9159-922.523-0

Text
Insättning från annan bank EARTHPORT PL

Typ av transaktion
Transaktion via Bankgirot

Bokföringsdatum
2021-06-28

Belopp
300 000,00

Räntedatum
2021-06-29

secure.skandia.se

Polisen

Förhör

Vittnesförhör - Haft Jakob Tunc som anställd.

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Utredningsbiträde 2 NOA

Diarienr
5000-K485027-23

Hörd person
Üre, Billy

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
Slagningar, passfoto

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Synnerligen grovt narkotikabrott, Fullbordat

Underrättad om misstanke

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs angående företaget Norsborgs fastigheter AB där Jakob Tunc varit anställd.

Underrättad om 12 § FUK | Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare
Rickard Björklund

Förhörsdatum
2023-11-23

Förhör påbörjat
11:53

Förhör avslutat
12:20

Förhörsplats
Tant Bruns väg, Uttran

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Nedan följer en sammanfattning av vittnesförhöret med Billy Üre. Förhöret finns i sin helhet som ljudfil i ärendet.

Förhörsledarens frågor och eventuella kommentarer i *kursiv* stil nedan.

Bifogat förhöret finns en förhörsbilaga.

Billy informeras om att det är förhör som ska hållas med honom och att han kommer höras som vittne i ärendet.

Förhöret gäller ett ärende om synnerligen grovt narkotikabrott som vi utreder. Du kommer höras som vittne och förhöret kommer i stort att röra dina kunskaper om företaget Fastigheter i Norsborg och dess anställda och främst en Jakob Isa Tunc.

Billy får frågor om företaget, när det startades, vilken typ av verksamhet som bedrivs, vad hans roll i företaget är.

Billy berättar att Fastigheter i Norsborg är ett nystartat bolag som de tog över 2017. Det är Billys familjeföretag som tillsammans med två andra företag äger Fastigheter i Norsborg AB. Billys familjeföretag äger 32% av bolaget.

De gamla ägarna "paketerade" in ett nytt bolag som de tog över och köpte aktierna i. Det rör centrumfastigheten i Norsborgs centrum.

Verksamheten som företaget bedriver är enbart uthyrning av lokaler och förvaltning av dessa. Billys roll i företaget har varit som en hyresvärd, hyresgästerna har kunnat höra av sig till honom med olika problem.

Billy berättar att han blev rekommenderad av de gamla ägarna om Jakob Tunc. Billy fick höra att han var väldigt händig och duktig elektriker så då fick Jakon ett nystartsjobb genom arbetsförmedlingen sin inte kostade företaget så mycket.

Billy minns inte det exakta datumet men han jobbade i ca två år hos dem. *(Förhörsledaren säger att det i våra papper ser ut som att Jakob arbetade där del av 2018 till del av 2021)*. Vilket Billy tycker verka stämma. Billy tror att anställningsavtal finns att få tag på hos dem som hanterar bokföringen och han bör kunna se till att polisen får kopia detta.

Minns du hur anställningsformen för Jakob såg ut hos er?

Jakob skulle inte gå helst själv och åtgärda problem men han såg till att rätt personer kom och gjorde jobbet. Tanken var att Jakob skulle jobba heltid men sen om han var där hela tiden eller inte kan inte Billy svära på. Han skulle jobba mellan 9-16, Billy hoppas och förmodar att han var där hela tiden men de hade ingen tidsredovisning.

Billy berättar att deras företag betalade ut lönen till Jakob men sedan fick de tillbaka en viss del av arbetsförmedlingen. Billy tror har för sig att de fick tillbaka två tredjedelar av den utbetalda lönen av arbetsförmedlingen.

Billy får frågan om möjligheten till distansarbete, semester, sjukfrånvaro och andra förmåner som Jakob hade.

Billy vet inte riktigt hur han ska svara på det men mycket gick att göra på distans också. Jakob var berättigad till semester och då hade han fem veckor. Gällande semesterersättning så kan inte Billy svara på det då det inte är han som har skött lönerna utan det är företagets revisor.

Billy menar att Jakob inte hade några förmåner i sin tjänst hos dem.

Billy minns inte vad som gällde om Jakob blev sjuk, han minns inget om att Jakob var sjuk. Men om han var det så hanterades det precis som vanligt med karensdag och så vidare.

Billy får frågan hur ofta lönerna reviderades.

Billy menar att han inte kan svara på det då det inte är han som sköter det men eftersom det är ett nystartsarbete så tror han att det är väldigt reglerat från arbetsförmedlingen. Billys bild av det hela är att den typen av frågor bestäms av arbetsförmedlingen.

Billy kan kolla med dem som sköter bokföringen om det finns mer information där, lönespecifikationer och annat som polisen vill ta del av. Men Billy tror också att det måste finnas dokumenterat hos arbetsförmedlingen.

Billy får frågan om hur det kan komma sig att det är samma belopp som redovisats gällande Jakobs lön år 2019 och 2020? Samt att Jakob haft exakt samma belopp utbetalt varje månad?

Billy menar att eftersom det är väldigt reglerat från arbetsförmedlingen och om han inte har varit sjuk så är det exakt samma belopp. Billy har inget svar gällande eventuell semesterersättning men han minns att Jakob inte tog alla fem veckor i ett sträck utan var ledig då och då. Billy minns inte att Jakob var sjuk något och då borde inte lönen ha sett ut som den gör.

Minns du hur hans anställning avslutades?

Jakob sa att han inte hade tid att arbeta för dem längre utan avslutade självmant sin tjänst hos dem. Billy minns inte om Jakob hade någon uppsägningstid.

Känner du Jakob Isa Tunc privat?

Billy menar att han inte gör det men att de såklart lärde känna varandra under tiden som Jakob jobbade hos dem. Men det var inte så att de gick ut och åt tillsammans en gång i veckan. Personligen har Billy bara bra saker att säga om Jakob. De hade inte den relationen att de var hemma hos varandra, de kan ha hänt men det är inget som Billy minns.

Däremot hade de kontakt via telefon ibland, Billy tyckte att han var en jättetrevlig kille.

Efter att Jakob slutade så menar Billy att deras kontakt typ har varit obefintlig, de kanske har hörts två gånger efter att Jakob slutade. Då var det mer för att se hur den andre mådde och så vidare samt att Jakob ville ha kontaktuppgifter till en byggare Billy känner. Senaste gången de hade kontakt var för mindre än ett år sedan.

När Jakob jobbade där så hade de kontakt via telefon, meddelanden och samtal. De hade ingen kontakt via några sociala medier eller någon krypterad kommunikationstjänst.

Billy förevisas BILD 1 i förhörsbilagan och får frågan om det är Billys telefonnummer samt varför han är döpt till "Billy Markis"?

Billy säger att det är hans telefonnummer och bilden föreställer honom på invigningen av Friends Arena. Billy jobbade förut med att ta hem markiser från Turkiet och han tror att den som gav numret till Jakob kallade honom för Billy markis.

Billy förevisas BILD 2 i förhörsbilagan och får frågan om han minns konversationen och vad den handlade om?

Det kan vara i samband med att livsmedelsbutiken hade haft inbrott, det är hundra procent jobbrelaterat. Anders som omnämns är en person som Billy fortfarande arbetar med.

Billy förevisas BILD 3 i förhörsbilagan och får frågan vad det kan handla om?

Billy menar att det händer att folk ringer och frågar om han vill investera i olika saker. Jakob pratade ofta om bitcoin, har var driftig på att hitta nya saker. Billy frågade honom om han kände någon kring detta men han minns inte. Billy fick förslag på att investera men gjorde aldrig det och har aldrig investerat i bitcoin.

Billy förevisas även BILD 4 i förhörsbilagan. Vet du i vilken omfattning Jakob höll på med kryptovaluta och varför han gjorde det?

Billy har ingen aning om detta, det var bara så att Jakob tyckte det var bra och han rekommenderade det.

ANSTÄLLNINGSAVTAL

Företag

Namn/Firma	Organisationsnummer
Fastigheter i Norsborg AB	559052-1026

Handläggare/Kontaktperson		
Billy Ure		
Adress	**Postnummer**	**Ort**
Box 3	145 01	Norsborg
Telefonnummer	**Faxnummer**	**E-postadress**
0733755833		billyure@norsborgcentrum.se

Anställd

Namn	Personnummer
Isa Tunc	860825-0570

Adress	Postnummer	Ort
Hornsgatan 90 lgh 1103	118 21	Stockholm
Telefonnummer	**Mobilnummer**	**Faxnummer**
073 323 22 32	073 323 22 32	
Anställningsnummer	**Lönekontonummer**	

Anställning

Anställningsform	Tillträdesdag
Tillsvidareanställd	2018-03-01

Vid tidsbegränsad anställning: slutdag, anställningsperiod eller i övrigt när anställningen upphör
Tillsvidareanställning
Befattning, arbetsuppgifter eller titel
Fastighetsförvaltare
Arbetsplats
Norsborg centrum

Omfattning	Arbetstid (per dag eller vecka)	Lön	Löneutbetalningsdag
100 %	40 timmar per vecka	27 500	25:e

Övriga förmåner	
Semester	**Avtalsområde**
Försäkringar	**Uppsägningstid (vid tillsvidareanställning)**

Övrigt, som säkerhetsregler, föreskrifter, tystnadsplikt, arbetsuppgifter m.m.

Underskrifter

Ort och datum	Ort och datum
Norsborg den 2019-03-01	Stockholm 2019-03-01
Företag och underskrift	**Namnteckning, anställd**
Fastigheter i Norsborg AB	
Namnförtydligande	**Namnförtydligande**
Billy Ure	Isa Tunc

Detta avtal har upprättats och undertecknats i två likalydande exemplar, av vilka parterna tagit var sitt.

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

Överenskommelse

Lönebidrag för anställning

Förlängning av ärendenr: 28214809

Kontorsnummer: 0164 Ärendenummer: 30129544 Utskriftsdatum: 2019-01-11 Kundnummer: 21117267

Överenskommelsen om anpassning och stöd

I överenskommelsen beskrivs de stöd och anpassningar i arbetet som ska bidra till att utveckla arbetstagarens förmåga, så att lönebidraget på sikt inte behövs. Det ska framgå i respektive fält om någon är särskilt utsedd som ansvarig utöver handledare/ kontaktperson.

Alla parter som medverkar till överenskommelsen får en kopia. Vi följer regelbundet upp lönebidraget och är ett stöd för både dig som arbetsgivare och den anställde.

Arbetsuppgifter (arbetsuppgifter, arbetstidens förläggning, var arbetet bedrivs)

Fastighetsskötare, el, rörmokeri,snickeri,kundkontakter, städning /

Anpassning av arbetet (arbetstempo, arbetstid, arbetsmoment)

Jakob undviker huksittande arbete samt bära tungt & arbete med armar över axelhöjd. Kan arbeta i egen takt vid sämre dagsform. Får utföra en uppgift i taget för att minimera stress - behov finnas av struktur. Arbetstider kan variera pga dagsform, värkproblematik.

Behov av stöd (instruktioner, handledning, utprovning av hjälpmedel och träning i att använda dessa)

Handledning finns för planering / struktur och vid kundkontakter.

LBG_Overens BTÖV 2018-09

Observera att överenskommelsen undertecknas på sidan 2

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

Överenskommelse

Lönebidrag för anställning

Kontorsnummer: 0164 Ärendenummer: 30129544 Utskriftsdatum: 2019-01-11 Kundnummer: 21117267

Överenskommelsen om anpassning och stöd

Utvecklingsinsatser (kompetensutveckling)

/

Insatser när utvecklingsbidrag betalas

Handledarstöd finns för planering, struktur och vid kundkontakt. 2800kr/mån.

Bidragsperiod, bidragsnivå, uppföljning med mera

Bidragsperiod från och med	Till och med	Bidragsnivå
2019-03-01	210228	65%
Utvecklingsbidrag från och med	**Till och med**	**Preliminärt datum för nästa uppföljning inför nytt beslut**
190301	210228	Januari

Eventuell överenskommelse om kommande förändring av bidraget:

Bidraget sjunker succesivt då Jakob får mer kunskap och erfarenhet om sina arb.uppgifter, och blir mer självständig.

Underskrifter

Datum 190114

Arbetsgivarens underskrift	Arbetstagarens underskrift
[signature]	[signature]
Namnförtydligande	**Namnförtydligande**
Billy Ure	ISA JAKOB TUNC
Arbetsförmedlarens underskrift	**Facklig representants underskrift**
[signature]	
Namnförtydligande	**Namnförtydligande**
Tony Tefke	

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

Beslutsunderlag
Lönebidrag för anställning

Shamoun Masoud

Kontorsnummer: 0197 Ärendenummer: 33353671 Utskriftsdatum: 2021-01-08 Kundnummer: 21117267

Grunduppgifter, arbetstagare och arbetsgivare

Arbetstagare		Arbetsgivare	
Arbetstagarens förnamn och efternamn: (Isa) Jakob Tunc		Arbetsgivarens namn: Fastigheter i Norsborg AB	
Personnummer: 860825-0570		Adress: c/o Norsborgs 8 AB, Box 3, 145 01 N	
Adress: HORNSGATAN 90 LGH 1103		Postnummer: 145 01	Postort: NORSBORG
C/o-adress:		Telefonnummer med riktnummer: 0733-755833	Organisationsnummer: 559052-1026
Postnummer: 118 21	Postort: STOCKHOLM	E-postadress: billyure@norsborgcentrum.se	
Telefonnummer med riktnummer: 08-5173192	Alternativt telefonnummer: 0733-232232	Plusgiro/Bankgiro/Bankkonto *: 428-5870	
		Handledare/kontaktperson, namn och telefonnummer med riktnummer: Billy Ure	0733-755833
		Administrativ kontaktperson, namn och telefonnummer med riktnummer: Billy Ure	0733-755833
		Administrationsadress: c/o Norsborgs 8 AB, Box 3, 145 01 N 145 01 NORSBORG	

Kompletterande uppgifter, fylls i av arbetsgivaren

Arbetsplatsens besöksadress: Norsborgs centrum, Mimersväg 1-3	Antal anställda: 1	F-skatt: [X] Ja [ ] Nej
Arbetsuppgifter: Fastighetsskötare		Tjänstgöringsgrad (%): 100 %
		Den anställde omfattas av kollektivavtal: [ ] Ja [X] Nej
Arbetstagaren kommer att anställas som: [X] Arbetare [ ] Tjänsteman	Löneform: [X] Månad [ ] Timme	Försäkring finns: [X] Ja
Lön vid heltidsarbete: 27500 — Avser månadslön för normal arbetstid exklusive semesterersättning	När ska lönen betalas ut? [X] Innevarande månad [ ] Nästkommande månad	

Som arbetsgivare intygar jag att:

- arbetsmiljön uppfyller de krav som ställs enligt arbetsmiljölagen
- löneutbetalning sker elektroniskt under hela bidragsperioden
- lön och andra anställningsförmåner följer av kollektivavtal eller i väsentliga delar är likvärdiga med förmåner enligt kollektivavtal inom branschen.

Om det inte finns något kollektivavtal ska du lämna kopia på försäkringsbrev där det framgår att arbetstagaren omfattas av ett godkänt försäkringsskydd.
Som arbetsgivare förbinder jag mig till att anmäla förändringar som kan påverka rätten till ersättning eller ersättningens storlek.
För att beslutet ska gälla ska du lämna en kopia på anställningsavtalet till Arbetsförmedlingen inom 30 dagar från anställningens början. Om du redan har gjort det kan du bortse från den här uppmaningen. Lämnar du inte in anställningsavtalet i rätt tid kommer beslutet att upphävas, och om du redan har fått pengar riskerar du att behöva betala tillbaka dem.
Som arbetsgivare har jag tagit del av Arbetsförmedlingens Faktablad för arbetsgivare.

Underskrift

Ort och datum: 31/1-2021 Stockholm

Arbetsgivarens underskrift: Billy Ure

Namnförtydligande: Billy Ure

LBG_Underlag BUDV 2020-11

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

* För bankkonto krävs ett dokument som visar vem som står för kontot.

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

Beslutsunderlag
Lönebidrag för anställning

Shamoun Masoud

Kontorsnummer: 0197 Ärendenummer: 33353671 Utskriftsdatum: 2021-01-08 Kundnummer: 21117267

Grunduppgifter, arbetstagare och arbetsgivare

Arbetstagare		Arbetsgivare	
Arbetstagarens förnamn och efternamn: (Isa) Jakob Tunc		Arbetsgivarens namn: Fastigheter i Norsborg AB	
Personnummer: 860825-0570		Adress: c/o Norsborgs 8 AB, Box 3, 145 01 N	
Adress: HORNSGATAN 90 LGH 1103		Postnummer: 145 01	Postort: NORSBORG
C/o-adress:		Telefonnummer med riktnummer: 0733-755833	Organisationsnummer: 559052-1026
Postnummer: 118 21	Postort: STOCKHOLM	E-postadress: billyure@norsborgcentrum.se	
Telefonnummer med riktnummer: 08-5173192	Alternativt telefonnummer: 0733-232232	Plusgiro/Bankgiro/Bankkonto *: 428-5870	
		Handledare/kontaktperson, namn och telefonnummer med riktnummer: Billy Ure	0733-755833
		Administrativ kontaktperson, namn och telefonnummer med riktnummer: Billy Ure	0733-755833
		Administrationsadress: c/o Norsborgs 8 AB, Box 3, 145 01 N 145 01 NORSBORG	

Kompletterande uppgifter, fylls i av arbetsgivaren

Arbetsplatsens besöksadress: Norsborgs centrum, Mimersväg 1-3	Antal anställda: 1	F-skatt: [X] Ja [ ] Nej
Arbetsuppgifter: Fastighetsskötare		Tjänstgöringsgrad (%): 100 %
		Den anställde omfattas av kollektivavtal: [ ] Ja [X] Nej
Arbetstagaren kommer att anställas som: [X] Arbetare [ ] Tjänsteman	Löneform: [X] Månad [ ] Timme	Försäkring finns: [X] Ja
Lön vid heltidsarbete: 27500 — Avser månadslön för normal arbetstid exklusive semesterersättning	När ska lönen betalas ut? [X] Innevarande månad [ ] Nästkommande månad	

Som arbetsgivare intygar jag att:

- arbetsmiljön uppfyller de krav som ställs enligt arbetsmiljölagen
- löneutbetalning sker elektroniskt under hela bidragsperioden
- lön och andra anställningsförmåner följer av kollektivavtal eller i väsentliga delar är likvärdiga med förmåner enligt kollektivavtal inom branschen.

Om det inte finns något kollektivavtal ska du lämna kopia på försäkringsbrev där det framgår att arbetstagaren omfattas av ett godkänt försäkringsskydd.
Som arbetsgivare förbinder jag mig till att anmäla förändringar som kan påverka rätten till ersättning eller ersättningens storlek.
För att beslutet ska gälla ska du lämna en kopia på anställningsavtalet till Arbetsförmedlingen inom 30 dagar från anställningens början. Om du redan har gjort det kan du bortse från den här uppmaningen. Lämnar du inte in anställningsavtalet i rätt tid kommer beslutet att upphävas, och om du redan har fått pengar riskerar du att behöva betala tillbaka dem.
Som arbetsgivare har jag tagit del av Arbetsförmedlingens Faktablad för arbetsgivare.

Underskrift

Ort och datum: 31/1-2021 Stockholm

Arbetsgivarens underskrift: Billy Ure

Namnförtydligande: Billy Ure

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

Överenskommelse

Lönebidrag för anställning

Förlängning av ärendenr: 30129544

Kontorsnummer: 0197 Ärendenummer: 33353671 Utskriftsdatum: 2021-01-08 Kundnummer: 21117267

Överenskommelsen om anpassning och stöd

I överenskommelsen beskrivs de stöd och anpassningar i arbetet som ska bidra till att utveckla arbetstagarens förmåga, så att lönebidraget på sikt inte behövs. Det ska framgå i respektive fält om någon är särskilt utsedd som ansvarig utöver handledare/kontaktperson.

Alla parter som medverkar till överenskommelsen får en kopia. Vi följer regelbundet upp lönebidraget och är ett stöd för både dig som arbetsgivare och den anställde.

Arbetsuppgifter (arbetsuppgifter, arbetstidens förläggning, var arbetet bedrivs)

Fastighetsskötare, el, rörmokeri, snickeri, kundkontakter, städning

Anpassning av arbetet (arbetstempo, arbetstid, arbetsmoment)

Anpassning: Jakob ska undvika huksittande, att bära tungt och att arbeta med armarna över axelhöjd. Han ska kunna arbeta i egen takt, speciellt vid dagar med sämre dagsform. Får utföra en uppgift i taget - har behov av struktur och att minimera stress. Arbetstider kan varier pga dagsform, värkproblematik finns. Handledning finns för planeringsstöd, struktur och vid kundkontakt.

Behov av stöd (instruktioner, handledning, utprovning av hjälpmedel och träning i att använda dessa)

Handledning finns för planeringsstöd, struktur och vid kundkontakt.

LBG_Overens BTOV 2018-09

Observera att överenskommelsen undertecknas på sidan 2

ARBETSFÖRMEDLINGEN
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

Överenskommelse
Lönebidrag för anställning

Kontorsnummer: 0197 Ärendenummer: 33353671 Utskriftsdatum: 2021-01-08 Kundnummer: 21117267

Överenskommelsen om anpassning och stöd

Utvecklingsinsatser (kompetensutveckling)

Jakob kommer att behöva kontinuerligt stöd från handledaren för att kunna utvecklas både i sitt arbete och i arbetslaget.

Insatser när utvecklingsbidrag betalas

Handledning finns för planeringsstöd, struktur och vid kundkontakt.

Bidragsperiod, bidragsnivå, uppföljning med mera

Bidragsperiod från och med	Till och med	Bidragsnivå
2021-03-01	2022-02-28	65 % + 2800kr utvecklingsbidrag
Utvecklingsbidrag från och med	**Till och med**	**Preliminärt datum för nästa uppföljning inför nytt beslut**
2021-03-01	2022-02-28	

Eventuell överenskommelse om kommande förändring av bidraget:

Underskrifter

Datum: 21/1-2021

Arbetsgivarens underskrift: [signature]	Arbetstagarens underskrift
Namnförtydligande: Billy Ura	Namnförtydligande
Arbetsförmedlarens underskrift	Facklig representants underskrift
Namnförtydligande	Namnförtydligande

Skicka blanketten till: Arbetsförmedlingen Box 1164 14124 HUDDINGE

LBO_Overens BTÖV 2018-09

K485027-23

Förhörsbilaga

Billy Üre

Bild 1.

» Contact Go to ▾



Name:	Billy Markis
Device description:	
Source:	
Account:	
Group:	
Created:	
Modified:	
Last time contacted:	
Times contacted:	
Extraction:	File System
Source file:	

Interaction Statuses

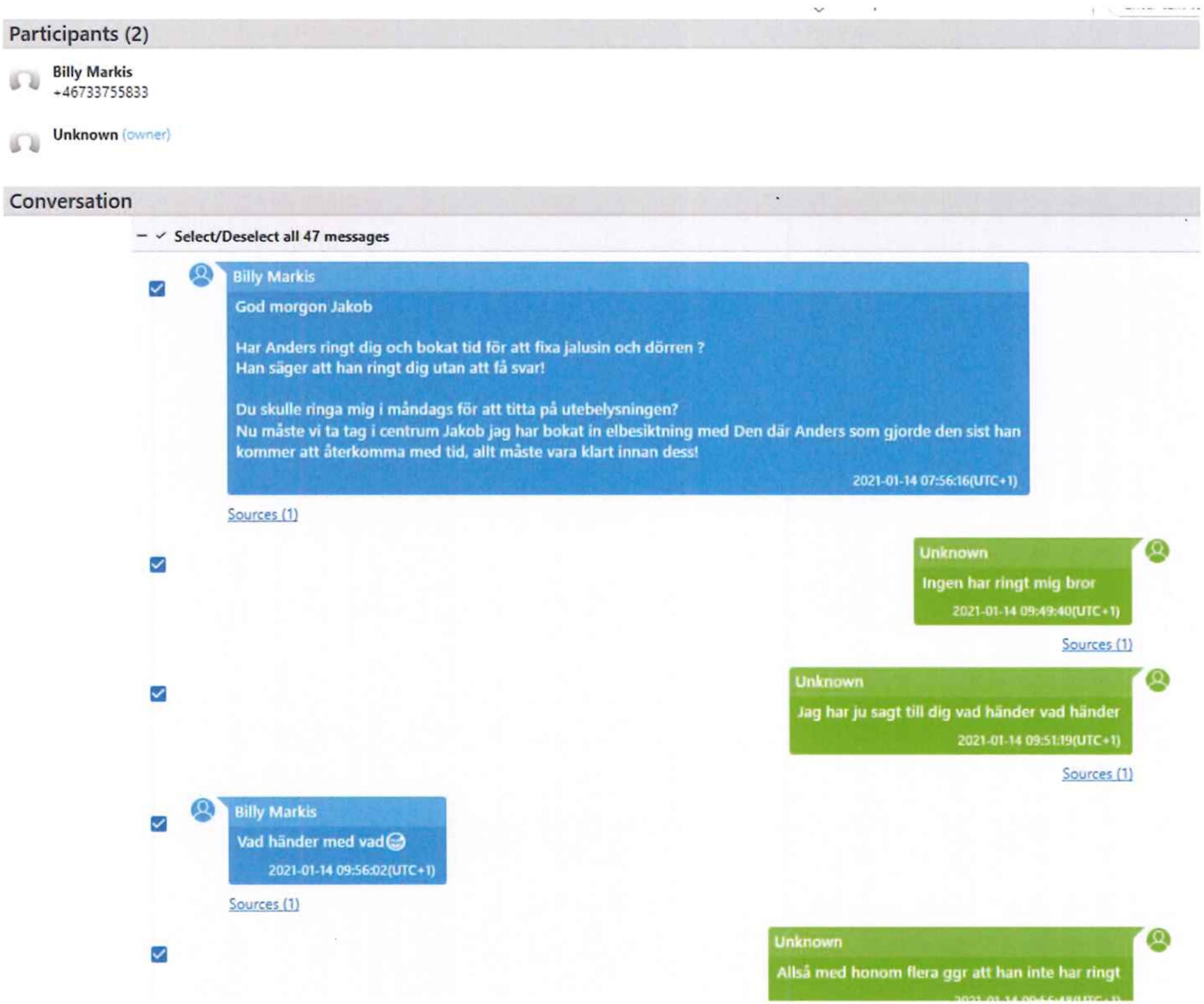
Additional info

Details

Mobile +46733755833

Meddelande +46 73 375 58 33

Bild 2.



Participants (2)

Billy Markis
+46733755833

Unknown (owner)

Conversation

– ✓ Select/Deselect all 47 messages

Billy Markis
God morgon Jakob

Har Anders ringt dig och bokat tid för att fixa jalusin och dörren ?
Han säger att han ringt dig utan att få svar!

Du skulle ringa mig i måndags för att titta på utebelysningen?
Nu måste vi ta tag i centrum Jakob jag har bokat in elbesiktning med Den där Anders som gjorde den sist han kommer att återkomma med tid, allt måste vara klart innan dess!
2021-01-14 07:56:16(UTC+1)
Sources (1)

Unknown
Ingen har ringt mig bror
2021-01-14 09:49:40(UTC+1)
Sources (1)

Unknown
Jag har ju sagt till dig vad händer vad händer
2021-01-14 09:51:19(UTC+1)
Sources (1)

Billy Markis
Vad händer med vad😂
2021-01-14 09:56:02(UTC+1)
Sources (1)

Unknown
Allså med honom flera ggr att han inte har ringt

Bild 3.

Participants (2)

Billy Markis
46733755833@s.whatsapp.net

B (owner)
46737575767@s.whatsapp.net

Conversation

– ✓ Select/Deselect all 203 messages

System Message
Missed call from Billy Markis (46733755833@s.whatsapp.net)
2020-11-09 16:18:49(UTC+1)

Sources (1)

Billy Markis
Känner du en som heter Marcus som bor i Lidingö som kör en grön Lamborghini?
Han håller på med bitcoin
2020-11-09 16:22:06(UTC+1)

Sources (2)

System Message
Missed call from Billy Markis (46733755833@s.whatsapp.net)
2020-11-09 16:22:50(UTC+1)

Sources (1)

Billy Markis
?
2020-11-09 16:24:55(UTC+1)

Sources (2)

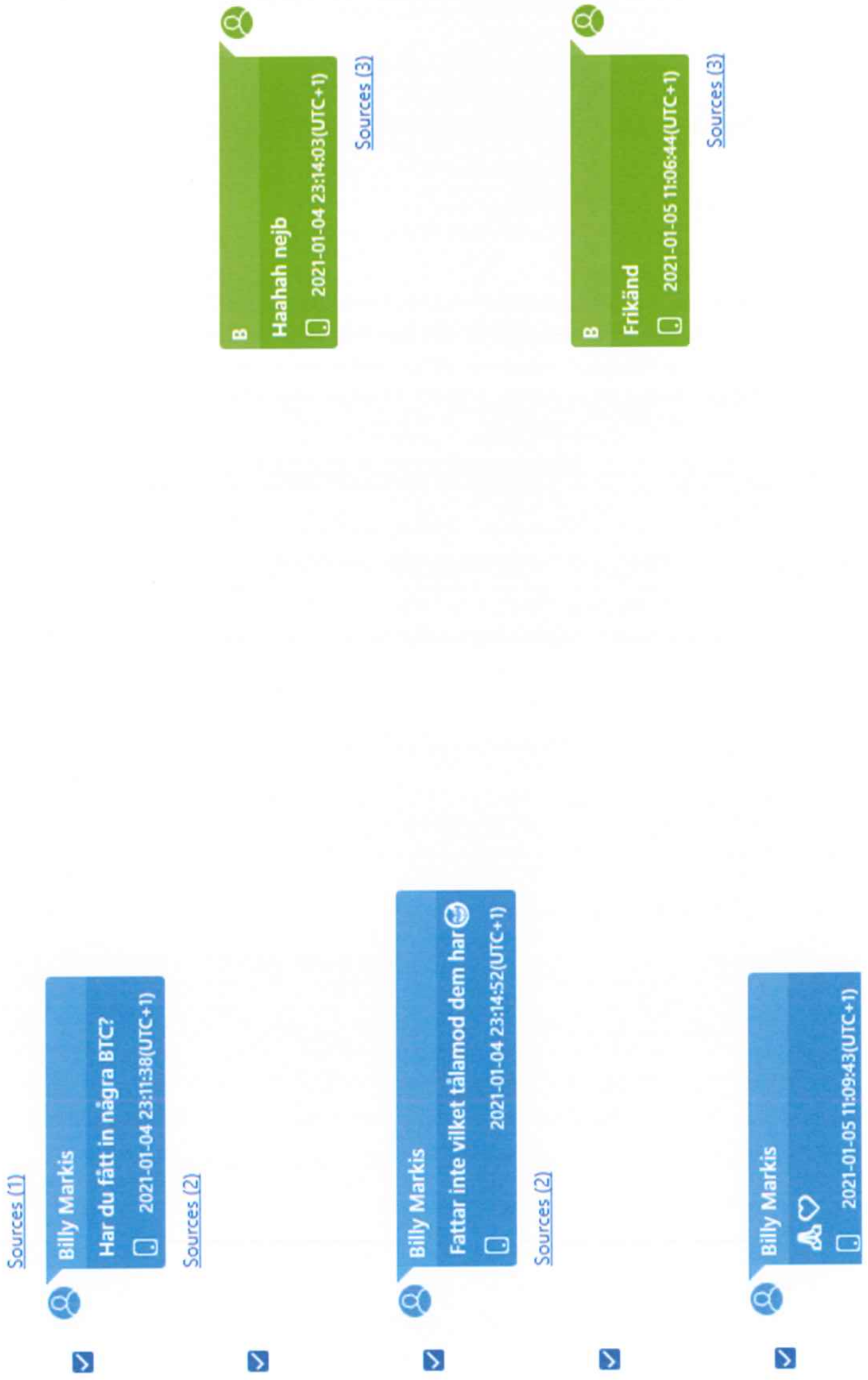

Sources (1)
Billy Markis
Har du fått in några BTC?
2021-01-04 23:11:38(UTC+1)
Sources (2)
B
Haahah nejb
2021-01-04 23:14:03(UTC+1)
Sources (3)
Billy Markis
Fattar inte vilket tålamod dem har
2021-01-04 23:14:52(UTC+1)
Sources (2)
B
Frikänd
2021-01-05 11:06:44(UTC+1)
Sources (3)
Billy Markis
2021-01-05 11:09:43(UTC+1)

Bild 4.

Polisen

Förhör

Rolexklocka/länk- BG9008-6

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Hörd person
Bonnier, Jonas

Personnummer

Den hörde är: Annan
ID Styrkt: Ja
Sätt: tel nr, egna uppgfiter.
Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörd om klocklänk till Rolexklocka som har beslagsnummer 9008-6.

Underrättad om misstanke

Underrättad om 12 § FUK | Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhörsledare
Peter Eriksson

Förhörsdatum: 2024-02-05
Förhör påbörjat: 11:22
Förhör avslutat: 11:27

Förhörsplats

Typ av förhör: RB 23:6
Förhörssätt: Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av: P.E

Berättelse

Måndagen den 5 februari kl 11.22 kontaktar Krinsp P Eriksson per telefon Jonas Bonnier med anledning av klocklänk som tillhör Rolex klocka som är i beslag. Klocklänken och Rolexklockan sitter ihop.

Jonas Bonnier har gjort anspråk på Rolexklockan, se beslag 9008-6.

Jonas Bonnier ombads beskriva klocklänken som är till Rolexklockan.
Jonas berättade att det är en vanlig klocklänk som ska vara till denna klocka. Jonas tror sig minnas att länken är vitaktigt guld.
Jonas tillfrågas om han har gjort några ändringar på länken. Jonas kommer ej ihåg men tror det ej samt tillägger att det var ett tag sedan han hade klockan, ca 3 år.

Jonas tillfrågas om det var några nyanser eller olika färger på länken. Vad Jonas kommer ihåg var det samma färg och nyans på länken när han hade den.

Jonas informeras att det är några länkbitar som är lite mörkare än de andra länkbitarna.

Jonas tillfrågas om det är något som han kan ha gjort eller sett till så att dessa länkbitar kommit till länken.
Jonas uppgav att det är inget som han tror att han gjort men tillägger att det var ett tag sedan han hade klockan.

Förhöret avslutat kl 11.27
Förhöret återrelaterat och godkänt.

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Hörd person	Personnummer
Elias, Gabriella	19930829-1427

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Svenskt KK 836633074	

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2024-01-25 Tugay Tabagoglu

Tolk	Språk

Ytterligare information om anledning till förhör	Underrättad om misstanke
Penningtvätt (se bilaga)	

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Ja			Ja

Försvarare/ombud önskas
Jan Tibbling

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Malin Salomonsson	2024-01-25	10:04	11:48

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Polhemsgatan 30 (förhörscentrum)	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	T:T

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Ärende: K87074-23
Datum: 2024-01-25
Tid: 10.04

FL1: Malin Salomonsson
FL2: Tugay Tabagoglu
ADV: Jan Tibbling
HP: Gabriella Elias

FL2: Då inleder vi förhöret. Klockan är då 10.04 och då har vi förhör i ärende 5000-K87074-23. Då har vi misstänkt Gabriella Elias och vi har även med oss försvarare Jan Tibbling och förhörsledare Malin Salmonsson och biträdande förhörsledare Tugay Tabagoglu. Vi kommer börja med att läsa upp dina rättigheter. Är det så att det är någonting som du inte förstår är det bara att du pausar mig. Gabriella du har ju rätt att ha en försvarare och i vissa fall får han försvarar förordnade av tingsrätten vilket du har fått. Du har rätt att inte yttra dig om misstanken som riktas mot dig och du har rätt att inte medverka till utredningen av din egen skuld. Du har rätt att få ut information om förändringar av misstanken och ta del av det som framkommer av utredningen. Staten står för kostnaden av din offentliga försvarare men är det sagt att du blir dömd så kan du bli skyldig att betala hela eller delar av beloppet för försvararen. Det baseras på din inkomst. Du har även rätt till tolk

och förhandlingar att översätta men jag antar att vi förstår varandra på svenska så det är väl ingenting som behövs.

HP Ja.

FL2: Har du förstått dina rättigheter?

HP: Ja

FL2: Ja. Då tänkte jag att vi går över till delgivningen. Här är papprena *(Delgivningen överlämnas till misstänkt och försvarare)*. Det gäller penningtvätt. Här har vi direktiv från åklagaren som ni två kan få läsa. Det är två sidor. Sen är det ett datum till som vi har glömt att lägga till där som jag kommer att delge er muntligen när ni känner att ni har läst det. Vill ni ha en paus och läsa det tillsammans?

ADV: Det kanske vi kan göra.

HP: Ja

FL2: Då pausar vi förhöret 10.06.

FL2: Då återupptar vi förhöret klockan 10.14. Då har försvaret och misstänkt fått ta del av delgivningen. Vi har även ett tillägg i delgivningen och det är en transaktion. Den 11 maj 2022 tar ditt konto i SEB som slutar på 9887 emot en insättning på 170 000 kronor från Ator Mikael märkt lån. Det är det här tillägget som vi hade också.

ADV: 180 000 sa du?

FL2: 170 000?

HP: Det är det som står här

ADV: Det står ju..

FL2: Det kanske var ett tillägg... Aaa.. Då hade jag missat att jag hade lagt till just den delen. Men då har du den där i alla fall.

ADV: 2022 står det där.

FL2: 11 maj 2022. Då har ni fått ta del av delgivningen av misstanken. Gabriella, vad har du för inställning till misstanken?

HP: (Mumlar)

FL2: Ska vi prata lite tydligare så att vi får med det här?

HP: Att jag är oskyldig.

FL1: Så du förnekar brott?

HP: Ja, jag förnekar brott.

FL2: Vill du börja med att berätta fritt från ditt eget perspektiv?

HP: Nej, ni kan göra ert jobb och ställa frågor dom frågorna ni har.

FL2: Okej då börjar vi.

FL1: Jag tycker att vi går över och ställer dom frågorna vi har. Vi har träffats tidigare i samband med beslagsförhör. Det var i våras och då berättade du att du och Jakob har en gemensam ekonomi. Jag tänker att du gärna får börja berätta vad det innebär att ni har en gemensam ekonomi.

HP: Jag förstår inte, vad är din fråga.

FL1: Kan du utveckla hur er gemensam ekonomi ser ut?

HP: Jätteolika.

FL1: Vi går vidare. Vilka har bott i lägenheten på Hornsgatan 90 under åren 2020 till och med att Jakob greps i juni 2023?

HP: Jag och min man.

FL1: Känner du till att det finns en ytterligare person som skriven på samma lägenhet?

HP: Det är min granne. Han bor precis mot mig.

FL2: Han är skriven i samma lägenhet. Det borde vara olika lägenhetsnummer.

HP: Jag vet inte hur du ska fråga honom.

FL1: Det är inget som ni har uppmärksamma honom om?

HP: Nej, det var han som sa till mig.

FL1: Vi har förstått att du och Jakob har bolaget Pure Elektriska ihop.

HP: Mm..

FL1: Kan du berätta om det företaget?

HP: Vad vill du veta?

FL1: När startade det?

HP: Oj, det kommer jag inte ihåg exakt. Men jag kan kolla upp det.

FL1: Men ni har haft det länge?

HP: Ja, något år, några år eller så. Jag vet inte exakt.

FL1: Hur ser ägarförhållandet ut? Vem äger bolaget?

HP: Hur menar du?

FL1: Vem är det som är ägare för bolaget? Vem är representant? Juridisk?

HP: Det står ju på mig.

FL1: Och vem är det som driver bolaget? Arbetar i det?

HP: Ehh.. Med arbetar med vad?

FL1: Med det bolaget bedriver. Den verksamheten ni har haft under åren? Om vi ställer om frågan. Har det varit verksamhet i företaget under de senaste tre åren?

HP: Tre åren. Aa, min man är ju elektriker. Så han sköter ju el-jobb liksom.

FL1: Och det är ett elbolag då? I dagsläget, bedrivs verksamhet under de senaste halvåret under 2023. Har det bedrivits verksamhet då?

HP: Nej, när min man har varit häktad.

FL1: Nej, tidigare under våren.

HP: Oj, det kommer jag inte ihåg. Det har gått så lång tid nu där vi inte har någonting eftersom min man inte här. Jag kan inte svara på det.

FL1: Så det är vilande nu då?

HP: Ja, jag vet inte vad det menas.

FL1: Att det inte bedrivs någon verksamhet i bolaget. Men det är ni har kvar bolaget.

HP: Mm, Ja, jag har inte kunnat avsluta det än. Eftersom ni har haft bilen som bolaget har liksom.

FL1: Får ni någon lön från företaget?

HP: Ibland.

FL1: Har ni tagit ut någon eventuell vinst eller utdelning?

HP: Oj, det vet jag inte.

FL2: Får jag bara ställa lite frågor kring det. Det är ett aktiebolag?

HP: Mm..

FL2: Det är både du och Jakob som är med i styrelsen.

HP. Okej

FL2: Jag tänker det känns inte som att du har koll på vad som händer där i bolaget. Stämmer det eller är du med i verksamheten också? Och har koll på vad som händer i bolaget. Vilka pengar som kommer in där. Vilka arbeten som utförs för det bolaget.

HP: Nej, ingenting jag minns nu nej.

FL2: Med tanke på att du är med i styrelsen. Det är därför jag frågar. Och då har man ett visst ansvar. För ni har ju ungefär samma position. Både du och Jakob. Har jag tolkat det rätt då?

HP: Jag vet inte.

FL2: Nej, jag frågar bara det som står i pappren. Det är därför jag frågar dig. Det är det som är grejen. Så det är mer att det är, om jag har förstått det rätt, då är det Jakob som sköter själva driften av bolaget. Och jobben som utförs.

HP: Det får du fråga honom om.

FL2: Nej men jag tänker att om du inte gör det, då borde du vara en annan person. Det är det jag menar.

HP: Du får fråga honom om det.

FL2: Okej

FL1: Men ni två är ju tillsammans i bolaget. Är det några fler som har arbetat i bolaget?

HP: Det vet jag inte. Det minns jag inte.

FL1: Du har ju inte anställt någon.

HP: Jag vet inte, jag kommer inte ihåg.

FL1: Under år 2022 så har det redovisats individuppgifter gällande lön från PURE Elektriska till Skatteverket. Och det har redovisats i ditt namn. Vi kan dock se att Jakob under år 2022 har tagit emot två betalningar som har blivit märkta som lön. Och då från PURE Elektriska. Och de uppgår totalt till 42 000. Hur kommer det sig att hans namn inte framgår av uppgifterna till Skatteverket?

HP: Jakobfrågar får du ställa till Jakob. Jag kan inte svara på det.

FL1: Har du fått ut lönen som står då enligt Skatteverket till dina konton?

HP: Det har ni väl kollat. Hur mycket står det att jag har fått?

FL1: Nu står det som att de som har betalats ut är 42 000. Jag tror att lönen är 50 000 som just de här två brutto. Vem har hanterat faktureringen och?

HP: Det kommer jag inte ihåg

FL1: Har ni haft en revisor.

HP: Jag vet inte.

FL1: Vi kan se från bolaget att det har gått en betalning för en båtförsäkring till Alandia Försäkring. Vad kan du berätta om den båtförsäkringen?

HP: Ingenting. Jag minns inte.

FL1: För det gäller ju då en båt. Det är ingen du brukar åka med. Brukar du åka båt?

HP: Jag har åkt båt.

FL1: Har du en egen båt?

HP: Jag vet inte.

FL1: Det går ju till en båt, en Astondia, märket, det är en ganska stor båt som har funnits vid Slagsta marina.

FL1: Är det något du kan kommentera?

HP: Nej.

FL1: Vi har i utredningen fått fram uppgifter som tyder på att Jakob äger båten. Har du någon kommentar kring det?

HP: Du får fråga Jakob.

FL1: Jag tänker ju med att ni har gemensam ekonomi. Är det här något du känner till när ni har utgifter för båt?

HP: Ni får fråga honom.

FL1: Så det är ingenting du vill kommentera? Det finns bilder av försäkringsavtal bland annat till ditt bolag kopplat till den här båten?

HP: Jag kommer inte ihåg

FL1: Vi har även sett att det finns WhatsApp-konversation med Jakob där ni pratar just om den här båten. Har du någon kommentar kring det?

HP: Nej, ingenting jag minns.

FL1: Har du någon mer du vill fråga om?

FL2: Nej.

FL1: Jag tänker att vi fortsätter till ett annat företag, Catering Group, som du satt i styrelsen för till och med 23 augusti förra året 2023. Och bolaget är ju försatt i konkurs då i januari i år. Kan du berätta om Catering Group?

HP: Vad vill du veta?

FL1: Vad har Catering Group bedrivit för verksamhet?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Så du kommer inte ihåg vad förra året var det bedrevs för verksamheten?

HP: Jag måste kolla upp det här.

FL1: Hur köptes bolaget?

HP: Det behöver jag kolla upp.

FL1: Känner du till dem tidiga ägarna till bolaget? Och syftet med att du har gått in i företaget

och driver företaget Catering Group, vad har det varit?

HP: Jag behöver kolla upp det, jag minns inte.

FL1: Har du utfört arbete i bolaget?

HP: Det behöver jag skölja upp, jag minns inte.

FL1: Vilka har jobbat i bolaget?

HP: Jag behöver kolla upp det, om det har funnits någon som har jobbat där, jag minns inte.

FL1: Har Jakob arbetat i bolaget?

HP: Det får du fråga Jakob. Det får du fråga honom om.

FL1: Fast det är ju ditt bolag, därför frågar jag dig

HP: Fråga honom.

FL2: Känner du någon liksom, kommer du ihåg något från det bolaget? Nu när vi ställer frågorna, förut..

HP: Nej, så här, nej. Nej, i den här miljön, nej jag vet inte.

FL2: Okej. Vet du om du har varit engagerad i företag tidigare, alltså i ditt liv? Är det något du minns?

HP: Nej, inte just nu.

FL1: Är det ditt företag?

HP: Vad menar du?

FL1: Om du inte minns, är det ditt företag? Minns du att du har skaffat företaget? Och registrerat dig som del av styrelsen?

HP: Vagt, det var länge sedan, jag kommer inte ihåg.

FL1: Är det något annat som du har gjort åt dina vägnar?

HP: Det vet jag inte.

FL1: Vi har då i beslagtaget material, det var en stationär dator. Beslag 2023-5000, BG72699-9. Och där har det återfunnits en del fakturor som matchar insättningar till Catering Groups konto i Bokio. Har du någon kommentar kring det?

HP: Jag förstår inte vad frågan är.

FL1: Det har påträffats fakturor i beslag hemma hos er.

HP: Okej

FL1: Där det finns fakturor för Catering Group. Vem är det som har utfört dom

faktureringarna?

HP: Kommer jag inte ihåg.

FL1: Har ni haft någon revisor för bolaget?

HP: Det behöver jag kolla upp.

FL2: Vet du om Jakob har haft någon engagemang där?

HP: Du får fråga Jakob.

FL1: Känner du till att det finns ett Bokiokonto i bolaget?

HP: Inget jag minns just nu. Jag kan kolla upp det.

FL1: Du lämnade ju styrelsen den 23 augusti 2023. Hur gjorde du det? Jag menar rent aktivt?

HP: Jag minns inte exakt, det var ganska mycket som hände då. Vilket datum sa du?

FL1: I augusti 2023.

HP: Augusti.

FL1: Aa..

FL1: Vilka tog över bolaget?

HP: Jag kommer inte ihåg. Men det borde väl stå. Eller? Jag kan väl kolla upp det.

FL1: Fick du hjälp med att byta ägare kan man säga av bolaget? Eller hur gjorde du det själv, att någon annan tog över det?

HP: Jag minns inte det.

FL1: Har du något mer att fråga?

FL2: Nej.

FL1: Vi går vidare då från företaget och jag skulle vilja att du berättar om Jakob vad han har jobbat med under åren 2020 till och med juni 2023.

HP: De får du fråga Jakob.

FL1: Har du en upplevelse jag tänker ni har bott ihop som du säger i den här lägenheten vad han har varit iväg (ohörbart).

HP: Du får fråga Jakobfrågor till Jakob.

FL1: Brukar ni ha mycket besök hemma hos er. Har ni vänner som kommer och besöker er?

HP: Vi har vänner, vi har familj. Det är naturligt. Hur mycket och vem som... Mycket för en svensk, mycket för en icke-svensk. Mycket för dig, mycket för dig. Jag vet inte. Det är väl en tolkningsfråga.

FL1: Vad är din tolkning då? Brukar ni ha dagliga besök hem eller? Brukar det vara liksom.

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Brukar ni spendera mycket tid hemma i lägenheten?

HP: Jag gör det.

FL1: Jakob?

HP: Får du fråga Jakob.

FL1: Brukar ni spendera tid mycket tillsammans eller är ni mer separerade?

HP: Jätte olika.

FL1: Men då ni har varierande besöks mängd. Skulle du uppskatta att de kommer under en viss tid?

HP: Jag vet inte. Jag vet inte.

FL1: Hur skulle du uppleva utifrån dina preferenser eller din tolkning? Att ni har mycket folk på besök eller att ni har ett hem där ni öppnar upp mycket för vänner, bekanta och kompisar? Familj?

HP: Jag förstår inte frågan.

FL1: Om du tolkar det, för du frågar ju att vi har olika tolkningssätt av vad som är mycket. Jag vill fråga om din tolkning av det. Om du upplever att det är ofta att ni har besök från familj, vänner, hemma. Eller om det är oftast att du sa att du var hemma ganska mycket, att du är hemma själv. Mycket.

HP: Jag förstod inte frågan. Det känns som att du bara säger saker till mig.

FL1: Men du är i alla fall hemma i lägenheten ganska mycket då, om jag förstår rätt. Brukar du ha folk där då på besök?

HP: Ibland.

FL1: Ni har ett datorrum hemma. Kan du beskriva hur Jakob har använt den datorn?

HP: Du får ställa Jakob frågor till Jakob.

FL1: Har du använt det rummet där datorn stod och så?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Brukar du använda de datorerna som du nu sa Ja´kob sa? Brukar du använda det rummet där det finns datorer och så? Har du använt de datorerna? Eller har du egna?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Vet du vad han gör när han sitter i sin dator?

HP: Du får fråga Jakob om Jakob.

FL1: Är det en skyddad dator med lösenord?

HP: Det vet jag inte.

FL1: Du brukar använda den datorn?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Kan du lösenorden?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Brukar ni dela lösenorden mellan er?

HP: Jag vet inte.

FL1: Vi var tidigare inne på att ni haft en gemensam ekonomi. Hur skulle du beskriva den då? Har ni haft en bra ekonomi?

HP: Jag kommer inte ihåg. Väldigt olika. Jag minns inte riktigt.

FL1: Så det varierar då? Eller du sa det i början, inte minns. Har det varierat?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Hur var er ekonomi det senaste halvåret, i våras?

HP: Oj, jag minns inte så mycket från i våras efter att ni skapade trauma åt oss, så. Jag kommer inte ihåg.

FL1: Och om man tänker på gemensam ekonomi hur upplägget har sett ut. Jag tänker på konton blandannat?

HP: jag minns inte riktigt.

FL1: Har ni gemensamma konton?

HP: Jag kommer inte ihåg. Jag får kolla upp det.

FL1: Har ni ett upplägg kring vem som betalar vad?

HP: Jag vet inte vad det betyder.

FL1: Har ni kommit överens om vem som betalar vilka räkningar? Lån, bilar, vad det nu kan vara.

HP: Vad var frågan?

FL1: Hur upplägget har sett ut i er gemensam ekonomi, vem som betalar vad?

HP: Jag får kolla upp det.

FL1: Hur ser din ekonomi ut sen Jakob blev gipen?

HP: Jag vet inte riktigt.

FL1: Jag tänker eftersom ni har haft en gemensam ekonomi och nu är det ju inte.. Har du Gabriella några konton i banker utanför Sverige?

HP: Nej.

FL1: Er gemensamma ekonomi om vi kommer in på den igen, med gemensamma räkningar och inköp. Har du betalat för delar av dem?

HP: Jag vet inte vad du frågar.

FL1: Eller har Jakob hanterat köpen och betalningarna?

HP: Du får fråga Jakob.

FL1: Betalar andra personer era räkningar?

HP: Ingenting, jag kommer ihåg.

FL1: Har du tagit emot pengar till dina privata bankkonton för någon annans räkning?

HP: Jag vet inte.

FL1: Har du tagit emot kontanter åt någon annan?

HP: Jag kommer ihåg just nu.

FL1: Har du genomfört överföringar och Swish på uppmaning från någon annan?

HP: Förlåt vad var frågan?

FL1: Har du genomfört överföringar och Swish på uppmaning från någon annan?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Har du identifierat dig med Bankid på uppmaning av någon annan?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Hur skulle du beskriva din användning av kontanter genom åren 2020 och framåt?

HP: Jag vet inte.

FL1: Vi har ju förstått att ni använder en del kontanter. Och ni hade ju även kontanter i kassaskåpet eller vapenskåpet i samband med husrannsakan i juni. Var kommer dessa kontanter ifrån?

HP: Vet inte.

FL1: Jag tänkte att vi skulle kunna visa en bilaga här. Lämna över till er.

FL2: Då är det förhörsbilaga 1, konversation och kontanter.

FL1: Ja, precis. Du kan få den Gabriella, så kan du få läsa den. Några sidor. Tänker att ni kan få läsa den. Den blåa är du, Gabriella. Och det gröna är Jakob. Det här är en konversation som utspelar den 5 september 2022. Och det är en Whatsapp-konversation.

HP: Okej.

FL2: Känner du igen den här konversationen?

HP: Nej, jag kommer inte ihåg det här.

FL2: Det här telefonnumret som står, eller båda telefonnumren, både avsändare och mottagare. Känner du igen de telefonnumren?

HP: Ja, jag...

FL2: Är det du som...

HP: Det blå är mitt nummer.

FL2: Och det gröna är...

HP: Jag kommer inte ihåg. Jag känner inte igen.

FL2: Du känner inte igen dem, okej. Men har du någon aning om vem du skulle kunna skriva det här? Det första där uppe till vänster, så har vi kontanter hemma. Vad kan du ha syftat på där?

HP: Jag förstår inte vad frågan är.

FL2: Alltså, du vet inte vem du har skrivit... Du minns inte vem du har skrivit till, säger du. Men frågan är, har vi kontanter hemma? Den första pratbubblan där. Vad kan det ha varit som du har syftat på?

HP: Jag kan... Kolla upp det.

FL2: Har du läst igenom hela, eller?

HP: Hela.

FL2: Då kan vi ställa lite.

FL1: Vi säger ju då, den gröna bubblan är Jakob i alla fall. Och då säger han ju, ta från som jag sa, det är till Andree

HP: Andra.

FL1: Ja, till Andra, eller André, står det.

FL2: Det kanske menas Andra, vi vet inte. Men det står ju... André, men jag har ingen aning.

FL1: Och sen så vidare kommer man ju till att inte de som är i påse. Sen återkommer det igen

att stå och tala om de som är André-pengar. Vad är det för pengar?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Vem är André?

HP: Jag vet inte.

FL2: Eller Andre?

FL1: Vad är det för pengar som är i en påse?

HP: Alltså, man får ju pengar på bröllop, på födelsedagar och sådär. Och vi fick ganska mycket pengar på vår bröllop.

FL1: När giften är?

HP: December 2015.

FL1: Så det var ganska många år sedan, eller?

HP: Ja, men det betyder ju inte att man har använt upp allting.

FL2: Minns du hur mycket ni fick?

HP: Uff, nej. Men jag tror att Jakob vet. Han har väl... Ni har ju frågat honom förut. Sen har vi fyllt år. Han har fyllt. Jag har fyllt.

FL2: Känner du till den här påsen som...

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL2: Okej. Nu har ni haft någon sån påse innan, med tanke på att du kopplar det ändå till... Att det kan vara från bröllop eller någon födelsedag.

HP: Nej, men vi har ju... Jag vet ju att vi har haft pengar efter vårt bröllop. Vi har ju haft ganska mycket. Ganska svårt att bli av med pengar i kontanter. Sen kanske man inte har behövt dem. Så det ligger ju ganska länge. Och det är ju inte bara från bröllop, det är från födelsedag också.

FL2: Och varför då?

HP: Vi köper ju inte brödrostar i present och sånt. Eller toast-maskiner.

FL2: Varför han inte satt in dem på något konto? Är det är inte lättare att ha pengar på ett konto?

HP: I Sverige?

FL2: Ja

HP: Jag vet inte. Jag kommer inte ihåg.

FL1: Använder du dig av kryptovaluta?

HP: Jag vet inte vad det...

FL1: Bitcoin, Etherium? Vet du om Jakobs kryptohantering?

HP: Du får fråga Jakob, Jakob-frågor.

FL1: Men har ni två pratat om med krypto tillsammans?

HP: Jag vet inte.

FL1: Jag kommer nu visa ytterligare en bilaga. Den här är förhörsbilaga två. Den är från en telefontömning för en Samsung Galaxy i beslag. Med beslagsnummer 2023-5000-BG68777-3. Och i den framgår en konversation mellan dig och Jakob. Där Jakob har skickat tolv ord till dig. En så kallad seed. Vid två tillfällen. Och det är då 20 juni och 9 november 2021. Nu är det maskat då. Men den börjar ju på Breeze. Och så är det tolv ord i följd.

ADV: Vad var det du sa att det var? Förlåt. Det där som är maskat?

FL1: Det är flera ord. Så det är tolv ord. En återställnings fras.

HP: Jag förstår inte frågorna.

FL1: Minns du den här konversationen? De här konversationerna det här två.

HP: Nej. Jag kommer inte ihåg det.

FL1: Vet du varför Jakob skickade?

HP: Det är ju jättelite information. Jag förstår inte.

FL1: Så du har är inga uppgifter om de konversationerna? Eller att han har skickat de här orden och bett dig att de ska sparas. Han skriver också att spara dessa ord.

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Sparade du orden?

HP: Jag kommer inte ihåg. Det är jättelite kontext här. Lite orimligt.

FL1: Men det finns ingen riktig konversation innan, Eller det här är ju jag tagit det som finns direkt i anslutning?

HP: Okej aa..

FL1: Det är inte en klipp bara ur ett sammanhang. Så du vet. Du har fått uppgifter. Du nämnde även här då, angående bilen. Du har inte haft någon bil sedan Jakob greps i juni. Och att bilarna togs i beslag. Du nämnde bilen där om Pure Elektriska. Du är ju registrerad på en bil. En Volvo V70. Den är du registrerad på sen 28 september 2022. Kan du berätta om bilen?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Är den i dina ägor?

HP: Jag vet inte.

FL1: Har du brukat den i närtid?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Har du använt den någon gång?

HP: Jag tror det, ja.

FL1: Vem är det som använder den?

HP: Den har varit trasig ganska länge och jag har inte haft råd att fixa den.

FL1: Vart står den?

HP: Jag minns inte.

FL1: Har du flyttat den till någonstans, ställa där den ska förvaras (ohörbart)?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Hur köptes bilen?

HP: Det minns jag inte. Jag kan kolla upp det.

FL1: Har du gjort någon överföring för den?

HP: Jag minns inte.

FL1: En tidigare ägare, en Enikö Tunc. Vem är det?

HP: Min svägerska. Det vet ni ju redan.

FL1: Men har du köpt bilen av?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Det har ju genomförts en finansiell utredning i det här ärendet. Vi tänkte att vi ska gå igenom frågor baserat på denna. Av det har fått underlätta så tänker jag att vi går igenom det år för år. Då kommer vi komma i samma struktur som delgivningen. Så jag tänker att vi börjar med Swedbank. Då har vi bilaga, förhörsbilaga 3. Då har vi förhörsbilaga 3 och år 2020. Då börjar vi med punkt 1. Det är två sidor men ni kan fokusera på första sidan till en början. I tabellen framgår tre inkomna transaktioner till ditt konto i Swedbank. Konto som slutar på 1505. Är det ditt konto?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL2: Har du eller har haft konto på Swedbank?

HP: Ja, för länge sedan. Jag kommer inte ihåg vad mitt kontonummer var.

FL2: Är det någonting du har idag?

HP: Nej

FL2: Vad är det för bank idag som du använder regelbundet?

HP: Det känns som en väldigt privat fråga.

FL2: Jag tänker att det är ganska relevant i penningtvätt.

HP: Jag har inte Swedbank.

FL2: Du har inte Swedbank och du vill inte svara på vilken bank du har idag.

ADV: Det är bättre att du svarar på den dom kan ju kolla upp det.

HP: SEB.

FL1: Vi går igenom de här transaktionerna. Den 10 mars 2023 så sker en överföring från en Ishak Barsoum på 60 000 med texten Lån.

FL2: Är det någonting du känner till?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL2: Och sen, du känner inte till vad det kan handla om? Just Lån är ändå någonting man kommer överens om. Det är ju en privat person. Tänker jag.. Ingenting du minns.

HP: Jag får kolla upp det.

FL2: Vet du vem Ishak är?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL2: (ohörbart)

FL1: Jag kan ta den. Den 24 juni 2020 så sker sedan en överföring till Roy Chamoun på 50 000 med texten Köpa båt. Den 7 juli 2020 sker även en överföring från Roy med texten Lån på 20 000.

HP: Uhum.

ADV: Får jag bara se. Du sa till, det var båda ju insättningar. Jag trodde du sa från där, från första men både är insättningar.

FL2: Allihopa är insättningar.

FL1: Det är ju ett inflödet här.

HP: Jag vet inte.

FL2: Har du sålt någon båt eller haft något med en båt?

HP: Jag kommer inte ihåg. Jag kan kolla upp det.

FL2: Känner du Roy Chamoun?

HP: Det skulle jag inte säga. Jag känner inte igen namnet. Jag behöver kolla upp. Man kan ju inte alltid allas. Man kallar dem kanske något annat.

FL2: Men jag förstår. Vi fortsätter.

FL1: Då fortsätter vi till andra sidan, punkt två. Av bilagan. Då är ett konto som slutar på 0013 i Swedbank. Det är ett gemensamt konto som du har haft med Jakob. Kan du berätta om det kontot?

HP: Vad är frågan?

FL1: Vad har ni använt det konto till?

HP: Vi hade våra Swedbank-konton gemensamma när vi köpte vår lägenhet. Och sen var det det tills jag öppnade ett eget konto.

FL1: För att förtydliga gemensamma. När du hade Swedbank-konton som gemensamma, menar du då att alla Swedbank-konton var gemensamma? Vad är det reflektionen av det?

HP: Jag tror att två av dem var det. I alla fall vad jag minns. Det var vad banken sa till mig.

FL1: Vem är det som har brukat kontot?

HP: Vi båda.

FL1: Så ni båda var aktiva i hanteringen av kontot och flödet? Ni har fått bilagan och i den så kommer det en tabell med fem inkommande transaktioner. Som sagt, allting som vi visar här är det som kommer in. Då är det den 31 mars 2020, så det kommer in 20 000 kronor. Från Dennis Warda med texten Lån. Och sen, vi kan ju ta en för en då. Vad avser den överföringen?

HP: Jag kommer inte ihåg. Får kolla upp det.

FL1: Vem, känner du, Dennis Varda?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Vet du vem Dennis Varda är?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Den 24 april 2020 så sker ytterligare en insättning från Dennis Warda med texten Lån på 30 000. Vad gäller de pengarna?

HP: Om inte jag kommer ihåg allt det andra, hur ska jag komma ihåg den, jag kommer inte ihåg?

FL1: Jag kommer ändå ställa frågorna.

HP: Okej.

FL1: Vi har satt upp pengarna som kommer in där och går vidare till Trustly. Brukar du att

använda dig av Trustly som betalning?

HP: Jag kommer inte ihåg. Jag behöver kolla upp vad Trustly är.

FL2: Det är som typ Klarna och liksom som betallösning.

HP: Ja, okej. Jag vet inte. Jag får kolla upp det.

FL1: Vi fortsätter då eftersom det kommer en till inbetalning från Dennis Warda. Så vi hoppar över en rad. Den 22 september 2020 så kommer det in 10 000 också med texten Lån. Vad avser det för transaktion?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Brukar ni låna pengar?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Upplever ni att ni haft behov av att låna pengar i er ekonomi?

HP: Jag minns inte.

FL1: Vi kan ju se att pengarna som kommer in dit de 10 000 och har ju då skickats vidare till en Andrina Alexan Isak. Vet du vem det är?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Vi hoppar tillbaka till raden ovanför och då är det en överföring den 22 juni 2020. Och då är det 63 107 kronor som kommer in från en Maya Makdessi med referenstexten Båt.

HP: Vad är din fråga?

FL1: Har du något att kommentera kring den transaktionen?

HP: Nej, inga kommentarer.

FL2: Har du sålt någon båt?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Minns du om ni hade en båt?

HP: Jag minns inte.

FL1: Minns du om ni haft en båt? Om du haft en båt någonsin?

HP: Minns inte.

FL1: Och då har vi en till insättning från en Dejan Pavlovic som sker den 27 november 2020 med 50 000. Vad avser den överföringen?

HP: Det står någon någon text här, jag vet inte vad det betyder. De här siffrorna.

FL1: Det är nog bara ett referenstext från dennes bank.

HP: Okej.

FL1: Så den har ingen koppling till själva överföringen.

HP: Jag vet inte.

FL1: Även här har pengarna gått vidare till bland annat, Andrina Aleksan Isak. Och även till Jakobs egna konton. Och även lite blandat räkningar och sådär. Men du minns inte varför ni fick in 50 000 från Dejan?

HP: Nej, jag kommer inte ihåg.

FL1: Vet du vem Dejan var?

HP: Nej, jag vet inte.

FL1: Vi tittar då på, går tillbaka på den här Maya Makdessi-överföringen med benämningen båt. Så har vi också pengar gick vidare till bland annat dig, eller ditt privata konto från det. Är det någonting du minns att ni har fått in en betalning och har gått vidare från?

HP: Kommer inte ihåg.

FL1: Då tänkte vi prata lite om Eurocard. Där Jakob Tunc då hade ett avtal under 2020 där du också hade ett personligt extrakort. Känns det igen?

HP: Nej, jag kommer inte ihåg det.

FL1: Under år 2022 så har ju inbetalningarna till det här avtalet på Eurocard, till båda ditt och Jakobs då, eller du har ett kort till, (ohörbart) totalt 1,2 miljoner kronor. Känns det igen?

HP: Nej, inget jag minns.

FL1: Hur skulle du beskriva er ekonomi under 2020?

HP: Jag kommer inte ihåg det.

FL1: Jag tänker relation till att det kommer in 1,2 miljoner. Det är ju kopplat till köp som har gjorts via Eurocard. Dina köp då på ditt personliga extrakort uppgår till cirka 185 100 kronor under året 2022. Hur såg upplägget ut med ditt extrakort?

HP: Sa du 2022?

FL1: 2020, förlåt.

HP: Vad var frågan?

FL1: Hur såg upplägget ut med ditt extrakort?

HP: Det är ingenting jag minns.

FL1: Fanns det någon begränsning?

HP: Jag har ingen aning. Minns inte.

FL1: Minns du om du själv gjort några inbetalningar till Eurocard?

HP: Kommer inte ihåg.

FL1: Vet du om Jakob gjort några inbetalningar till Eurocard?

HP: Jag har ingen aning. Du får fråga Jakob.

FL1: Men då har du ju använt ditt extrakort med cirka 185 000 under den här perioden. Men du minns inte om du har gjort några inbetalningar för de köpen? Om jag tolkar dig rätt.

HP: Vad var din fråga?

FL1: Det var mer konstaterat att du har gjort köp på 185 000 under 2020. Men du minns inte vad du har gjort för inbetalningar?

HP: Jag får kolla upp det. Om jag har gjort det eller inte.

FL1: Vi har ju fått in uppgifter från Eurocard för 2020. Där det framgår att varken du eller Jakob personligen har gjort med era namn en enda inbetalning. Vem, vilka har gjort inbetalningarna?

HP: Jag har ingen aning.

FL1: Hur kommer det sig att flera, eller personer betalar räkningar till 1,2 miljoner?

HP: Jag vet inte.

FL1: Vet du någonting om det?

HP: Nej. Jag kommer inte ihåg någonting av det.

FL2: Vi har ju tagit del av en låneansökan från en person som heter Elias Khouri. Vet du vem det är?

HP: Kommer inte ihåg.

FL2: Elias Khouri. Ska jag bokstavera eller?

HP: Ja, det kan du göra.

FL2: Elias är som Elias liksom. Men efternamnet är Kalle Harald Olof Urban Rickard Ivar. Och i hans låneansökan från 2020 har han uppgett att han har arbetat på Pure Elektriska. Är det någonting du känner till?

HP: Det får du fråga honom.

FL2: I och med att det har varit ditt bolag, det är därför jag frågar.

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL2: Har ni haft några anställda där innan?

HP: Jag minns inte det.

FL2: Och frågan är då egentligen att han har ju beviljats ett lån på osanna uppgifter om att han har varit anställd på Pure Elektriska. Och därefter har han betalat en räkning för er Eurocard då för köp som har gjorts under 2020. Är det någonting du känner till?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL2: Har du någon kommentar till det?

HP: Nej.

FL1: Då går vi vidare till år 2022 och då börjar vi med ditt konto på SEB.

HP: kan vi ta en paus? Vi behöver ställa mig upp. Jag har ont i ett knä.

FL2: Ja, absolut. Vi tar en paus 10.58.

FL2: Då återupptar vi förhöret 11.08.

FL1: Ja, och som jag sa precis innan vi avbröt, vi går vidare till år 2022 och börjar då med ditt konto i SEB. Där ser vi då att den 11 maj 2022 så tar ditt konto i SEB och slutar på 9887.

HP: Här är den.

FL1: Tar emot en insättning på 170 000 från en Ator Mikael märkt lån. Vad kan du berätta om den här överföringen elelr insättningen?

HP: Ingenting jag minns just nu. Jag får kolla upp det så att jag vet 100 %.

FL1: Det är väl ganska mycket pengar som kom in, 170 000.

HP: Och därför vill jag inte heller svara fel. Säga något, säga ett ord fel och så vill jag ha hela bilden.

FL1: Nu har du ju ändå en chans att säga det här (ohörbart).

HP: Jag vet ju inte 100 % så då vill jag inte bara chansa.

FL1: Men vet du vem Ator är?

HP: Jag kommer inte ihåg. Jag som sagt vill kolla upp det här.

FL1: Finns det något skuldebrev i dagsläget kring det här?

HP: Jag minns inte.

FL1: Har du betalt tillbaka lånet?

HP: Jag minns inte.

FL1: I anslutning till att du tog emot de här pengarna så har överföringar till Hasse Üre AB genomförts. Vad gäller den här överföringen?

HP: Jag får återkomma jag minns inte just nu.

FL1: Hasse Üre AB är ju då gamla Catering Group. Påminner det dig om någonting då?

HP: Inte just nu.

FL1: Avsåg överföringen köpet av bolaget?

HP: Jag minns inte.

FL1: Var det något köp av bolaget? Alltså överfördes det pengar för att köpa bolaget?

HP: Jag får kolla upp det. Hur man köpte bolaget är din fråga?

FL1: Mm. Men det är ingenting du vet i dagsläget?

HP: Jag minns inte just nu. Nej.

FL1: Taha Bashar. Är det någon du vet vem det är?

HP: Vart står det?

FL1: Vi står i anslutning under.

HP: Känner inte igen. Nej.

FL1: Under perioden 26 januari till och med den 28 januari 2022 så har betalningar för dina köp via ditt Klarnakort då gjorts från Taha Bashars konto i Nordea. Då har vi förhörsbilaga 4 och ni ser även det i delgivningen eftersom ni har den också. Så då kanske ni nöjer er med den då? Men för protokollet så är det förhörsbilaga 4. Kan du berätta om de här köpen eller betalningarna?

HP: Alltså det är jätte lite information så jag kan inte svara.

FL1: Varför har Taha Bashar betalt dina köp?

HP: Jag vet inte.

FL1: Och vidare så har Taha Bashar även betalt en.. gjort en genomförd.. Genomfört en betalning på 5 000 kronor för garageplats som du och Jakob har. Betalningen gjordes den 26 januari. Hur kommer det sig?

HP: Jag har ingen aning. Du får fråga dem.

FL1: Hur kommer det sig att en person då, Taha Bashar betalar Klarnafakturor kopplade till ditt namn? Och även er garageplats till Stockholms Stads parkering.

HP: Jag har ingen aning. Ingenting jag kommer ihåg.

FL1: Är det någon annan som kan ha gjort det här? Eller vet mer?

HP: Jag vet inte. Jag får kolla upp.

FL1: Då går vi vidare till för perioden nu då. 1 januari 2023 till och med 9 juni 2023. Så förra

våren. Då har vi i en tabell. Till ett konto av SEB som slutar på 9887. Tre transaktioner och det framgår att förhörsbilaga 5.. Men även av er..(ohörbart). Det är tre transaktioner. Då är det först en transaktion den 26 januari 2023. Som är på 15 000 kronor. Med referenstexten Gabriella. Och insättningen kommer från en Ziad Asad Hori.

HP: Jag får kolla upp vad det här gäller.

FL2: Känner du någon Ziad?

HP: Ja.

FL2: Just den här personen känner du?

HP: Aa

FL2: Vem är det?

HP: Ja det är vår gemensamma vän.

FL1: Och den 27 februari 2023.

HP: Förlåt får jag behålla den här?

ADV: Den får du behålla.

FL2: Är det delgivningen? Exakt.

HP: Perfekt. Då kan jag skriva på den.

FL1: Då genomförs ytterligare en insättning från Ziad. Med texten köp av dator på 20 000. Vad kan du berätta om den överföringen?

HP: Jag behöver kolla upp det. Dubbelkolla. Det är över ett år sedan.

FL1: Har du haft en dator att sälja?

HP: Jag minns inte just nu. Jag får kolla upp det.

FL1: 20 000 för en dator är ganska mycket. Du kanske man minns då. Det är ändå ett stort belopp. Och var år 2023.

HP: Det var väldigt traumatiska händelser det året så.. Men jag får kolla upp det.

FL1: Den 22 mars 2023 kommer det in en insättning från Christoffer Cansu. Det är på 80 000 med texten lån.

HP: Jag kommer inte ihåg det här. Jag får kolla upp det.

FL2: Känner du Christoffer?

HP: Jag tror att jag vet vem det är. Det är just det här med stavningar.

FL2: Jag tänker att Christoffer stav är väl ganska...

HP: Det är just efternamnet. Det är säkert den jag tror att det är.

FL1: Brukar den Christoffer kallas för något annat?

HP: Vad menar du?

FL1: Om du tror det är det så kanske ni har... Nä men den personen.

HP: Men man säger ju liksom Chris.

FL1: Så du minns inte var 80 000 kommer ifrån?

HP: Inte just nu. Jag får kolla upp det. Jag vill inte säga något som jag inte är hundra på. Även om jag är 99 så vill jag inte säga något jag inte är hundra på känner jag.

FL1: Du får in 80 000, 22 mars. Dagen efter skickas det 80 000 till ett företag som heter AP Möller Mearsk. Vad kan du berätta om den transaktionen?

HP: Jag får kolla upp det.

FL1: Är det du som har genomfört den transaktionen?

HP: Jag får kolla upp det.

FL1: Har någon annan sagt att du ska genomföra den transaktionen?

HP: Jag minns inte just nu.

FL1: AP Möller Mearsk är ju också ett sjöfarts och logistikföretag för information. Är det något företag du känner till att ni haft någon?

HP: Minns inte just nu.

FL1: Är det något ytterligare du kan kommentera om de här transaktionerna som du vill att vi ska?

HP: Inte just nu. Jag känner att jag vill vara hundra procent på saker. Innan jag svarar.

FL1: Kan du ge någon indikation på vad du tror?

HP: Nej.

FL1: Så i dagsläget vet du inte?

HP: Jag minns inte.

FL1: Det står ju lån flera gånger på de här transaktionerna vi har frågat om. Är det någonting du.. Vad tänker du kring det? Det står oftast lån i texten.

HP: Jag tycker inte så mycket.

FL1: Men är det vanligt? Är det vanligt att du får in lån?

HP: Jag vet inte.

FL1: Från privatpersoner då?

HP: (ohörbart)

FL1: Vi går vidare och kommer ställa lite andra frågor. Kopplade till andra transaktioner som har skett på dina konton. De framgår inte av delgivningen där. Vi kommer fortsätta fråga om. Vi kan börja med den transaktion som har skett på ditt konto i Swedbank. Som slutar på 1505. Och det är år 2020. Och från det kontot så har det genomförts tre överföringar till Revolut i februari och maj på totalt 16 000. Vad kan du berätta om de här överföringarna?

HP: Kan du upprepa din fråga?

FL1: Från kontot har det genomförts tre överföringar.

HP: Det gemensamma kontot som vi har?

FL1: Är 1505 ett gemensamt konto?

HP: Vart är dom här..?

ADV: Den just....(ohörbart)

HP: På den här?

FL1: Det är punkt 1.

HP: Precis, det är ett av de gemensamma.

FL1: Så förtydligande då så menar du att både det som har slutat på 1505.

HP: Och 0013.

FL1: Ja, är gemensamma?

HP: Ja.

FL1: Men det är gemensamt och du har sett att du delat på dem. Vad kan du då veta om dem?

HP: Vad är frågan?

FL1: Vad du vet om eller vad gäller transaktionerna till Revolut?

HP: Vad var det för.. Jag kommer inte ihåg vad du sa för transaktioner.

FL1: Överföringar till Revolut i februari och maj på totalt 16 000 kronor.

HP: 16? Februari och maj, vilket år?

FL1: 2020.

HP: Jag vet inte just nu.

FL1: Kan du berätta, har du haft konto på Revolut?

HP: Inget jag har använt tror jag.

FL1: Är det någon som kan ha startat ett konto vid ditt namn på Revolut?

HP: Jag vet inte riktigt hur Revolut funkar. Så jag kan inte svara på det.

FL1: Från samma konto då så ser vi att det återkommande, att det återkommande har genomförts överföringar till Trustly Group. Det nämnde vi ju inledningsvis. Det är alltså betalningsförmedlare som ofta går till spelbolag. Men det kan även ha genomförts till Western Union, resor med mera. Kan du berätta om de köpen som genomförts som kontinuerliga köp till Trustly Group?

HP: Spelbolag sa du?

FL1: Bland annat.

HP: Aa asså.. Jag vet ju att min man har sagt att han har vunnit pengar där flera gånger.

FL1: Spelar du?

HP: Ibland

FL1: vad har du för spelvanor?

HP: Jag vet inte.

FL1: Spelar du en gång i veckan?

HP: Nej färre.. Någon gång per år kanske tror jag? Vill du veta exakt antal gånger? Det är just det här. Om inte jag vet 100%, då känns det jätte dumt att svara.

FL1: Har du genomfört insättningar till spel? Från ditt konto?

HP: Från mitt konto.. Om jag har spelat?

FL1: Ja, om du har betalat spel för någon annan.

HP: För någon annan?

FL1: Eller Jakob då?

HP: Jag vet inte. Du får fråga Jakob om han har gjort det från mitt konto.

FL1: Under år 2020 så tog du lån hos Avida Finans på 360 000 kronor. Det betalades ut till det här kontot den 13 mars 2020. Vad var syftet med att du tog lånet?

HP: Jag köpte en bil tillsammans med din man.

FL1: Hur betalades lånet av?

HP: Jag sålde bilen sen och betalade tillbaka.

FL1: För den 16 mars, tre dagar efter då.

HP: Visst sa du Avida Finans?

FL1: Avida Finans. Den 16 mars, tre dagar senare, genomförs en överföring på 320 000 till Rickard Sjögren Bil AB. Vad avser den överföringen?

HP: Bilen.

FL1: Vad köpte du då för bil?

HP: Romeo någonting.. Alfa Romeo.

FL1: Vilka bilar har du ägt under år 2020?

HP: Det kommer jag inte ihåg.

FL1: Då tar vi fram förhörsbilaga 6. Som gäller fordons uppgifter..(ohörbart). Då är det ju då de äldsta längs ner. Då finns det en Alfa Romeo som du precis nämnde. Med registreringsnummer OHK12T. Så det är den bilen du menar att ni köpte?

HP: Precis.

FL1: Hur kommer det sig att överföringen gjordes 16 mars men förvärvsdatumet är i september? Att du blev registrerad som ägare för bilen i september?

HP: Det vet jag inte. Jag minns att det var trasig och vi behövde fixa den. Men jag minns inte datum och sånt.

FL1: Så ni köpte en trasig bil?

HP: Ja, för jag trodde att det var billigt för en sådan bil har jag för mig. Jag är inte så duktig på bilar. Men så fixade vi den så att vi kunde sälja den sen.

FL1: Skulle du säga att det är din bil eller Jakobs bil?

HP: Ja, så det var jag som köpte den. Men aa vet inte.

FL1: Vem är det som har kört den?

HP: Jag har kört den ganska mycket.

FL1: Är det någon mer som har kört den?

HP: Det kommer jag inte ihåg. Säkert Jakob också vid gifta. Det är ju jätte logiskt.

FL1: Det här företag (ohörbart) Sjögren bil AB är det ett företag du känner till?

HP: Sjögrenbil AB. Jag får kolla upp det.

FL1: Men inte på rak arm, känner du till det?

HP: Nej, men du säger väl till mig som är... Vad sa du att det hette? Sjögren bil.

FL1: Rickard Sjögren bil ja.

HP: Rickard Sjögren bil..

FL1: Du är också stått som ägare för en Volvo. Det är registreringsnummer EHB24E. Som förvärvades en månad efter Alfa Romeon i oktober. Vad kan du berätta om den bilen?

HP: Jag vet inte.

FL1: Hur köptes den?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Du kommer ihåg Alfa Romeo som var ungefär samma tid?

HP: Ja.

FL1: Vad kommer du ihåg kring Volvon?

HP: Jag minns inte exakt så jag får kolla upp det. När jag kommer ihåg så svarar jag, när jag inte vet hundra procent så säger jag ju det.

FL1: Har den varit i dina ägor eller?

HP: Jag har också kört den ja.

FL1: Var det också gemensamt eller var det din?

HP: Det minns jag inte exakt.

FL1: För visst var det gemensamt, för Alfa Romeon som du sa?

HP: Jag tog lånet och köpte den.

FL1: Så du har betalt för den?

HP: Ja. Exakt.

FL1: Hur betalades den här Volvon?

HP: Jag minns inte, jag får kolla upp det.

FL1: Sen, i januari 2021, nu har vi bytt konto, så kommer det till kontot som slutar på 0013 i Swedbank. Det som vi har definierat som gemensamt konto. Där står ni båda som ägare av det här kontot. Mottagit en inbetalning från Automotus AB på 150 000. Med referenstexten OHK12T. Det vill säga samma registreringsnummer som Alfa Romeon. Vad gäller de pengarna?

HP: Vad var frågan sa du?

FL1: Det kommer in 150 000 kronor från företaget Automotus AB med referenstexten OHK12T. Till det gemensamma kontot.

HP: Det kom in?

FL1: Ja, 29 januari 2021. Vad avser dem pengarna?

HP: Jag minns inte. 2021?

FL1: Jaa

HP: Jag minns inte. Jag får kolla upp det.

FL1: Samma dag skickas pengarna, 150 000, vidare till Sargon Tunc. Hur kommer det sig?

HP: Jag vet inte.

FL2: Känner du Sargon?

HP: Aa det är min svåger.

FL1: Alfa Romeo byter ägare redan i oktober 2020. Hur kommer det sig att den här betalningen med referenstexten OHK kommer in tre månader senare?

HP: Tre månader senare från vad?

FL1: Att den byter ägare. Att den inte längre är din bil.

HP: Det vet jag inte.

FL1: Hur länge hade du Alfa Romeo?

HP: Jag minns inte exakt. Men några månader.

FL1: För jag tänker vad tror du att det kan gälla? Det är från Automotus AB. Alltså Auto. Samma referensnummer eller.. registreringsnummer i texten. Vad tror du det gäller?

HP: Jag vet faktiskt inte. Jag vill inte gissa. Men det skickades för samma dag, sa du?

FL1: Ja.

HP: Till Sargon. Med samma meddelande?

FL1: Nej, det har jag inte sagt något om.

HP: Du tyckte att du sa att det OHK?

FL1: Det som kom in. Inte det som skickades där har jag inte tagit med någon text.

HP: Det som kom in från Automotors. Det är här på texten.

FL1: Jag har inte tagit upp text för Sargon Tunc utan bara sagt beloppet och datum.

HP: Jag tänker så att jag skriver rätt och kollar rätt saker.

FL1: Den här Alfa Romeon. Minns du hur den såldes? Vem som tog över ägandeskapet?

HP: Nej, jag minns inte.

FL1: Var du inblandad i det eller var det någon annan?

HP: Jag minns inte riktigt. Du kan nog fråga min man (ohörbart).

FL1: Är det han som brukar hantera försäljningen av bilarna?

HP: Jag är inte så bilkunnig.

FL1: För sen.. Automotus AB återkommer igen under 2021.

HP: Automotors?

FL1: Automotus återkommer igen under 2021. Då är det till ett annat konto. Ditt konto SEB som slutar på 6462. Denna inbetalning kommer in i juli 2021, den nionde. Den uppgår till 420 000 med texten EJB24E.

HP: EJD24E?

FL2: B.

HP: Vad sa du?
FL2: EJB.

HP: EJB24E.

FL1: Vad gäller den insättningen?

HP: Det vet jag inte. Jag får kolla upp det.

FL1: 420 000 att få in till sitt konto är en väldigt stor summa.

HP: Automotors skickade den summan till mig med det meddelandet. EJB24E.

FL2: Automotus. Inte motors. Motus.

HP: Motus?

FL2: Yes.

ADV: (ohörbart).z

HP: Nästa fråga..?

FL1: Du känner inte igen?

HP: Jag kommer inte ihåg. Då vill jag inte svara.

FL1: Kan du minnas att du fått in pengarna?

HP: Till mitt i SEB-konto. Jag kommer faktiskt inte ihåg. Men det var länge sedan. Över 2-3 år sedan

FL1: Men ändå en ansenlig stor summa. Men referenstexten då? Det är EJB. Vilket stämmer relativt bra med Volvo som har EH istället.

HP: Det står fel. Kanske. EHB24E. Okej. Det här är exakt en sån grej. Det står ju liksom när vi har när jag inte. Det är sånt här jag vill kolla upp för då kan jag hänvisa. Det är olika datum. Man ser ju när jag har sålt bilen. Jag vill kolla upp 100 % så jag vet att det är det. Därför vill jag inte svara. Jag är 100 % säker. När ni ställer frågorna så här. Då är det jätte svårt att komma ihåg allt jag har gjort i hela mitt liv typ. Jag får återkomma.

FL1: Men om vi backar då till den här EHB, den här Volvo. Kan du minnas hur ni har köpt den?

HP: Nej, minns inte.

FL1: Det här bolaget som jag nämnt då. Känner du till det?

HP: Jag vet inte.

FL1: Och den nyaste Volvo V70:n Som förvärvades i september 2022. Har du några ytterligare kommentarer kring den bilen?

HP: Nej, ingenting.

FL1: Vi kommer nu ställa frågor om Swishtransaktioner som genomförts med din Swish.

HP: Vad sa du?

FL1: Vi kommer nu ställa frågor om Swishtransaktioner som genomförts med din Swish. Då är det telefonnummer som även var med i WhatsApp-konversationen. Som du bekräftade var ditt. Då ser vi att den 19 december 2020 skickar du 4 700 kronor till en Mattias Makdessi med meddelandet återlån.

HP: Okej.

FL1: Vem är det?

HP: Jag minns inte.

FL1: Känner du honom?

HP: Jag får kolla upp det.

FL1: Vad gäller överföringen?

HP: Du sa att det stod åter lån? Ja, jag får kolla upp det.

FL1: Vi ska titta på en förhörsbilaga. Förhörsbilaga 7. Jag tänker att ni kan läsa. Det är en WhatsApp-konversation som har hittats i samma beslag som tidigare. Samsung-telefonen som jag har benämnt. Då är det de blå bubblorna som är Gabriella och de gröna som vi benämner som Jakobs. Det här telefonnumret som Jakob skickar till dig är Mattias Makdessis telefonnummer vid det här tillfället. Vad kan du berätta om den här konversationen?

HP: Jag vet inte vad du vill att jag ska säga. Jag förstår inte frågan.

FL1: Minns du konversationen?

HP: Nej, det gör jag inte. Över tre år sedan.

FL1: Här skickar Jakob telefonnummer och samma datum som Swishen görs. Den görs 19 december 2020. Och du frågar, sa du 4700, vilket stämmer överens med det här beloppet. Då skriver Jakob, ja. Sen lite senare efter skriver du vad jag ska skriva. Då skriver Jakob åter lån.

HP: Då får du fråga honom.

FL1: Vad menar du då, när du säger att vad ska jag skriva?

HP: Du får fråga honom vad han vad det gällde i så fall. Det här gör du ju att det är han som har skickat.

FL1: Brukar han be dig skicka pengar?

HP: Ibland.

FL1: Brukar du ställa frågor kring de transaktioner som han ber dig skicka?

HP: Nej.

FL1: Brukar han be dig ta emot pengar?

HP: Jag vet inte exakt.

FL1: Den 29 januari 2021 så Swishade du 10 000 kronor till Emma Edvards med Swishmeddelandet barnvagn. Vad avsåg den Swishtransaktionen?

HP: Jag vet inte. Barnvagn sa du?

FL1: Mm

FL1: Och 10 000 meddelandet.

HP: Och 10 000 stod det i meddelandet?

FL1: Ja, precis. Det är ingenting du minns?

HP: Nej.

FL1: Vi går direkt in på förhörsbilaga 8.

HP: Vilket datum var det?

FL1: 29 januari 2021.

FL1: Då är det förhörsbilaga 8. Det är konversationen mellan dig och Jakob igen. Det är samma princip som innan. Jakob är grön och du är blå. Vem är Emma?

HP: Jag har ju frågat själv så jag vet inte. Finns det något fortsatt?

FL1: Ja det gör det.

HP: Jag kommer inte ihåg. Jag kommer inte ihåg den här konversationen.

FL1: Så Emma Edvards är ingen du vet?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Men här ber ju, då för bandet skull då, så ber ju Jakob dig ta ut 10 lax från det som han benämner från sitt konto och Swisha Emma. Och ger dig telefonnummer och han ber ju dig också skriva vilken text. Vad tänker du han menar när han skrivet barnvagn?

HP: Jag kommer inte ihåg det här. Och jag kan inte veta vad han har menat eller vad din fråga var.

FL1: Vi har ju sett tidigare i 2020, den 27 september, att du har swishat Emma 10 000 även då och skrivit barnvagn.

HP: När då sa du?

FL1: Den 27 september 2020, har du Swishat 10 000 kronor till Emma. Samma text, barnvagn.

HP: Okej.

FL1: Varför skriver man barnvagn?

HP: Jag har ingen aning.

FL1: Har ni köpt en barnvagn?

HP: Det kommer jag inte ihåg.

FL2: Känner du något ansvar över de här Swisharna du gör? Det är ändå från din Swish.

HP: Jag förstår inte din fråga.

FL2: Du säger att du inte vet vad saken gäller utan Jakob har bara bett dig och du har ställt upp.

HP: Vi är ju gifta.

FL2: Men känner du något ansvar personligen över de Swisharna? Du vet inte vad pengarna gäller men du skickar ändå pengarna. Det är ändå från ditt konto, känner något ansvar över transaktionerna

HP: Inget jag har reflekterat över. Inte på det sättet som du formulerar dig.

FL1: Då går vi vidare till en ytterligare, en konversation mellan dig och Jakob. I Whatsapp som får träffas i Samsungs telefonen, Samsung Galaxy som tidigare benämnts. Då är det förhörsbilagan 9. Det är en längre konversation. Gabriela är i blått och det vi benämner Jakob i grönt. Jag låter er läsa den.. Ni har läst igenom?

HP: Vad sa du?

FL1: Ni har läst igenom.

HP: Ja.

FL1: Bra. Om vi tar de sista två sidorna så pratar ni om Swish. Då skriver du Annars ber du mig hela tiden att skicka. Vad menar du med det?

HP: Det här var tre år sedan. Jag kommer inte ihåg riktigt. Ni har liksom gett mig en... Jag vet inte ens vad det handlar om innan, jag vet inte vad det handlar om efter. Jag vet inte.

FL1: Men du har ju tidigare sagt att du sagt nyss, du genomför transaktioner ibland åt Jakobs vagnar. Utifrån det vi har sett i konversationerna. Är det det du menar?

HP: Jag kan inte veta idag vad jag menade tre år sedan.

FL1: Jakob säger att nu är det slut med det. Och då säger du speciellt till Andrina. Vad menar du med det?

HP: Jag vet inte.

FL1: Vem är Andrina?

HP: Jag vet inte vad vi pratar om i det här så jag kan inte svara på det.

FL1: I början pratade ni om Swish. Vi har ju inte klippt bort något i konversationen.

HP: Nej men jag vet inte vad som hände innan och jag vet inte vad som hände efter. Så jag kan inte svara.

FL1: Andrina, är det någon du känner?

HP: Det beror på vem det är.

FL1: Vi har notretat att du i maj 2020. Har skickat totalt 20 000 kronor. Fördelat på två transaktioner.

HP: Maj 2020?

FL1: Ja. Till Andrina Aleksan Isak. Är det den Andrina ni menar?

HP: Jag vet inte.

FL1: Vet du vem Andrina Aleksan Isak är?

HP: Ja.

FL1: Vem är det?

HP: Det är en bekant.

FL1: Varför har du skickat 20 000 kronor till en bekant?

HP: Jag har ingen aning. Jag kommer inte ihåg. Jag har skickat flera personer. Så jag vet inte varför. Jag får gå in och kolla. Maj 2020. 10 000.

FL1: 20 000 totalt. 10 000 fördelat på två transaktioner.

HP: Okej. 10 en och 10 två.

FL1: Vi ser även att det går Swish 2021. Bland annat 5 000 i mars 2021. Till Andrina.

HP: Är det den andra?

FL1: Andrina är det Andrina Aleksan Isak då.

HP: Nej jag menar du sa att det var två transaktioner.

FL1: Tänker du på det jag sa i maj 2020 eller det jag sa nu i mars 2021?

HP: Mars.

FL1: Nej det är en transaktion.

HP: En ytterligare.

FL1: Ja precis.

FL2: 5000.

FL1: 5 000.

HP: Okej. Mars 2021.

FL1: Vad gäller det?

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Det är ganska stora summor att Swisha en bekant. Dels 20 000 ett år och sen 5 000 ett år efter.

HP: Jag kommer inte ihåg.

FL1: Du skriver ju också Andrina där. Skulle det kunna vara den Andrina du menar?

HP: Jag vet inte. Jag vet inte vad jag menade i den här konversationen. Jag kommer inte ihåg det här. Jag kommer inte ihåg före. Jag kommer inte ihåg efter.

FL1: Vet du om Jakob skickade till Andrina Aleksan Isak?

HP: Om han har? Det vet jag inte. Du får fråga Jakob.

FL1: Är det en gemensam bekant?

HP: Ja.

FL2: Ska vi gå på avslut eller.

FL1: Ja det tycker jag.

FL2: Det här är de frågorna vi har att ställa till dig. Innan vi avslutar så tänkte jag är det någon fråga du har? Är det någonting du undrar över som du vi kanske kan svara på?

HP: Som ni kan svara på?

FL2: Ja men ifall du har någon fråga till oss. Kopplat till det här ärendet.

HP: Inte just nu. Men det kan vi återkomma i så fall.

FL2: Det går bra. Försvararen, har du några frågor?

ADV: Jag har en liten fråga till er Det är egentligen den här andra delen där. Taha Bashar. Han har ju tydligen betalat, enligt er då, räkningar som Klarna som Gabriella har. Det är bara att se vad ligger i utnyttjat. Alltså att hon har utnyttjat. Det är inte den som man kan fundera på. Däremot så är det uppenbart att ni menar att en annan person har betalat Gabriellas räkningar.

FL2: Mm

FL1: Är det något ytterligare om kontona som ni ville betyda?

ADV: Det var ju den här som jag har varit inne på lite grann. Första kontot, stämmer det Gabriella? Första kontot är Swedbank 1505.

HP: Ja det är gemensamt.

ADV: Där står det sitt konto, då menar du att det är ett gemensamt konto?

HP: Ja, precis.

ADV: Menar du att båda har tillgång till kontot?

HP: Ja, vi båda hade tillgång till det. Sen så gick jag ur alla och bytte bank.

FL2: Men på papper har det varit ett gemensamt konto?

HP: Ja, precis. Och det var banken som gjorde det så. Swedbank när vi köpte vår lägenhet.

FL2: Och båda har haft tillgång till det kontot?

HP: Ja.

FL1: Står någon av er som avtalsägare? Hur ser ägandeskapet ut?

HP: Det vet jag faktiskt inte. Eftersom att vi, när vi köpte vår lägenhet så slog banken ihop våra konton. Så jag minns inte vilket av dem som var mitt och sen. För ett var mitt från början och sen blev det bådas när banken slog ihop. För att vi skulle köpa lägenheten. De sa att det var bäst att göra så. Så då gjorde vi som, eller de gjorde det de rekommenderade.

FL1: Finns det någon skillnad då mellan konton, jag tänker som löner och sånt. Att ett var mer ditt konto?

HP: Nej, för löner har kommit till båda tror jag. Jag tror hans lön. För jag minns att jag fick frågan från Swedbank. För att hans lön hade kommit in på mitt konto. Som de sa. Men det var vårt gemensamma.

FL1: Okej. Så det har kommit bådas löner på båda konton vad jag har förstått.

FL2: Okej.. Men då kan vi väl avsluta förhöret och inte ha något mer.

ADV: Ja.

FL2: Då avslutar vi förhört 11.48. Stänger av inspelningen.

Förhöret avslutas

ÅKLAGARMYNDIGHETEN
Nationella åklagaravdelningen - Riksenheten mot internationell och organiserad brottslighet
Kammaråklagare Eva Wintzell

Direktiv
2024-01-16

Utredningsdirektiv, delge Gabriella Elias

Misstanke om penningtvättsbrott

Gabriella Elias har på Hornsgatan i Stockholm eller annan plats inom Storstockholm

-vid stort antal tillfällen under 2020 gjort kortköp med sitt Eurocardkort kopplat till Jakob Tuncs konto hos Eurocard med totalt 185 115 kr,

-till sitt Swedbankkonto -1505, mottagit överföringar som därefter omsatts, enligt nedan

2020-03-10	**Överföring ISHAK BARSUM "Lån"**	**60 000,00**
2020-06-24	**Överföring Roy Chamoun "Köp av båt"**	**50 000,00**
2020-07-07	**Överföring Roy Chamoun "Lån"**	**20 000,00**
Totalt		**130 000 kr**

-till med Jakob Tunc, gemensamt Swedbankkonto -0013, mottagit överföringar och insättningar, som därefter omsatts, enligt nedan

2020-03-31	**Överföring ”lån” Dennis Warda**	**20 000 kr**
2020-04-24	**Överföring ”lån” Dennis Warda**	**30 000 kr**
2020-06-22	**Överföring ”Båt” från Maya Makdessi**	**63 107 kr**
2020-09-22	**Överföring ”Lån” Dennis Warda**	**10 000 kr**
2020-11-27	**Insättning Dejan Pavlovic**	**50 000 kr**
Totalt		**173 000 kr**

-till sitt konto i SEB, -9887, under 2022 mottagit en insättning från Ator Mikael märkt ”lån” om 170 000 kr

-utnyttjat Nordeakonto tillhörande Taha Bashar, -8155, för betalningar av varor och tjänster via Klarna enligt nedan

Transaktionsdatum	**Transaktionstyp**	**Belopp UT**
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-997,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-2 168,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-1 820,34
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-3 000,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-790,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-1 581,85
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-13 072,00
2022-01-28	Betalning PG Klarna G.E	-589,00
2022-01-28	Betalning PG Klarna G.E	-704,00
2022-01-28	Betalning PG Klarna G.E	-742,00
Totalt		**-25 464,19**

-gjort en betalning av kostnad för parkeringsgarage från Taha Bashars Nordeakonto 26 januari 2022 med 5000 kr

-till sitt konto i SEB, -9887, under 2023 mottagit insättningar och överföringar som därefter omsatts enligt nedan

Transaktionsdatum	**Transaktionstyp**	**Belopp UT**
2023-01-26	Insättning "Gabriella" från Ziad Asaad Horami	15 000 kr
2023-02-27	Insättning "Köp av dator" från Ziad Asaad Horami	20 000 kr
2023-03-22	Överföring "Lån" från Christoffer Cansu	80 000 kr
Totalt		**115 000 kr**

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott eller brottslig verksamhet eller till att främja möjligheterna eller otillbörligen främja för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde.

Hon har i vart fall haft skälig anledning att anta att egendomen härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

<u>Lagrum</u>
3 §, alt 4 § alt 6 § lagen om straff för penningtvättsbrott

Eva Wintzell

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Har vi kontanter hemma?

Platform: Mobile

2022-09-05 21:05:15(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F6FB (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Till vad ?

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:05:28(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F6B3 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Ta från som jag sa de e till andre

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:05:54(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F645 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Maria fyller år o vi ska överraska henne imorgon
Orkar ej köpa ngt o hon vill nog hellre ha pengar
Så tänkte ge 1000kr
Men kan ta ut annars

Platform: Mobile

2022-09-05 21:05:56(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F566 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Inte dom som är i påse

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:06:08(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F50E (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

Reply

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

> From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
>
> Maria fyller år o vi ska överraska henne imorgon
> Orkar ej köpa ngt o hon vill nog hellre ha pengar
> Så tänkte ge 1000kr
> Men kan ta ut annars
>
> **Platform:** Mobile
>
> 2022-09-05 21:05:56(UTC+2)

Status: Delivered

Platform: Mobile

Label: Reply

2022-09-05 21:06:11(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F4B0 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Ska jag ta ut från mitt kort?

Platform: Mobile

2022-09-05 21:06:26(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F446 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Men sa ju

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:06:35(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F3FF (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Ta dom som är andre pengar

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:06:45(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F399 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Trodde du skrev innan du såg mitt mess

Platform: Mobile

2022-09-05 21:06:48(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F326 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Inte dom i påse

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:06:50(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F2D8 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:06:53(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F285 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

1000kr blir bra visat

Platform: Mobile

2022-09-05 21:07:06(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F224 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Visst

Platform: Mobile

2022-09-05 21:07:08(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F1E0 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Ge 2 lax

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:07:22(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F19A (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)

Status: Delivered

Platform: Mobile

2022-09-05 21:07:24(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F149 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Okej

Platform: Mobile

2022-09-05 21:07:27(UTC+2)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x43F0F3 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

K87074-23

Förhörsbilaga – Seed

Datum 2021-06-20

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
breeze [redacted] seat
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-06-20 12:06:28(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Spara dessa ord
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-06-20 12:06:35(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Älsk
Platform: Mobile
2021-06-20 12:13:31(UTC+2)

Datum 2021-11-09

From: 46733232232@s.whatsapp.net B (owner)
breeze [redacted] seat
Status: Read
Platform: Mobile
2021-11-09 22:05:25(UTC+1)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x16A86C8 (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/registration.RegisterPhone.xml : 0x13E (Size: 706 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/shared_prefs/startup_prefs.xml : 0x2E4 (Size: 758 bytes)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Alltså vet du
Platform: Mobile
2021-11-09 23:00:16(UTC+1)

Source Info:
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/msgstore.db : 0x16A866C (Table: message; Size: 31629312 bytes)
EXTRACTION_FFS.zip/data/data/com.whatsapp/databases/wa.db : 0x5B955 (Table: wa_contacts; Size: 536576 bytes)

K87074-23

Bilaga - År 2020 Swedbank

Punkt 1.

I tabellen framgår tre inkommande transaktioner till konto 83279,9139781505 i Swedbank.

Datum	Beloppet avser	Text	Belopp In
2020-03-10	Överföring - Ishak Barsum	Lån	60 000,00
2020-06-24	Överföring Roy Chamoun	Köp av båt	50 000,00
2020-07-07	Överföring Roy Chamoun	Lån	20 000,00
			130 000,00

K87074-23

Punkt 2.

I tabellen framgår fem inkommande transaktioner till kontot 83279,9443350013 i Swedbank.

Datum	Beloppet avser	Text	Belopp In
2020-03-31	Överföring Dennis Warda	Lån	20 000,00
2020-04-24	Överföring Dennis Warda	lån	30 000,00
2020-06-22	Överföring Maya Makdessi	Båt	63 107,00
2020-09-22	Överföring Dennis Warda	Lån	10 000,00
2020-11-27	Insättning Dejan Pavlovic	0000092352725178	50 000,00
			170 000,00

K87074-23

Förhörsbilaga – Taha Bashars Nordea

Taha Bashars Nordeakonto.

Transaktionsdatum	Transaktionstyp	Belopp UT
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-997,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-2 168,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-1 820,34
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-3 000,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-790,00
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-1 581,85
2022-01-26	Betalning PG Klarna G.E	-13 072,00
2022-01-28	Betalning PG Klarna G.E	-589,00
2022-01-28	Betalning PG Klarna G.E	-704,00
2022-01-28	Betalning PG Klarna G.E	-742,00
Totalt		**-25 464,19**

K87074-23

Förhörsbilaga – SEB 2023

I tabellen framgår tre inkommande transaktioner till kontot som slutar på 9887 i SEB.

Konto SEB 5231-02 398 87

Datum	Beloppet avser	Text	Belopp In
2023-01-26	Insättning från Ziad Asaad Horami	Gabriella	15 000 kr
2023-02-27	Insättning från Ziad Asaad Horami	Köp av dator	20 000 kr
2023-03-22	Överföring från Christoffer Cansu	Lån	80 000 kr
			115 000 kr

K87074-23

Förhörsbilaga - Fordonsuppgifter från 2020

Modell	Reg.nr	Förvärvsdatumet	Registrerad ägare under perioden
VOLVO V70	YFD150	2022-09-28	2022-09-28 –
VOLVO	EHB24E	2020-10-19	2020-10-19 t.o.m. 2021-06-24
ALFA ROMEO	OHK12T	2020-09-08	2020-09-08 t.o.m. 2020-10-21

From: System Message System Message
Missed call from Mosadas Malti (46728585093@s.whatsapp.net)
2020-12-19 01:39:42(UTC+1)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
+46 72 042 55 07
Status: Delivered
Platform: Mobile
2020-12-19 15:50:40(UTC+1)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Sa du
Platform: Mobile
2020-12-19 15:51:38(UTC+1)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
4700
Platform: Mobile
2020-12-19 15:51:40(UTC+1)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Js
Status: Delivered
Platform: Mobile
2020-12-19 15:51:48(UTC+1)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Vad ska jag skriva
Platform: Mobile
2020-12-19 15:51:59(UTC+1)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
??
Platform: Mobile
2020-12-19 15:52:21(UTC+1)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Åter lån

Status: Delivered

Platform: Mobile

2020-12-19 15:53:17(UTC+1)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Attachments:

Size: 0
File name: IMG-20201219-WA0005.jpg
Path:
https://mmg.whatsapp.net/d/f/Ao18L5SgPsn8YnCD8Gv19JzWXXtBR12XDXzdu09bClQO.enc

IMG-20201219-WA0005.jpg
(Empty File)

Platform: Mobile

2020-12-19 15:54:29(UTC+1)

K87074-23

Förhörsbilaga Swish "Barnvagn"

Konversation mellan Jakob och Gabriella

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Snälla ta 10 lax från mitt konto
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-01-29 18:34:53(UTC+1)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Swisha Emma
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-01-29 18:34:56(UTC+1)

20

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
0762155148
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-01-29 18:34:58(UTC+1)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Skriv barnvagn
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-01-29 18:35:06(UTC+1)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Vem är Emma
Platform: Mobile
2021-01-29 18:35:10(UTC+1)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Aha ok
Platform: Mobile
2021-04-09 13:21:58(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Båda är betalda nu
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:43:37(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
American och norwigen
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:43:46(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Bravo
Platform: Mobile
2021-04-22 17:43:48(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Så nu har vi inga fler räkningar
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:43:55(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Uft
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:43:58(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:43:59(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Jag har betalat allt hemma
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:01(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Bästa
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:06(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Aa
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:14(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Plus att får ny lön imorgon
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:18(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Juste bästa
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:25(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Finns 10 lax på kontot
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:26(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Så de kommer bli bra tror jag
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:38(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Aaaa
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:48(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Jag kommer få 20 du typ 20 då har vi 50 lax
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:50(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Plus dom jag har hemma också
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:44:57(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Aaa exakt
Platform: Mobile
2021-04-22 17:45:01(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Så man kommer på fötter igen
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:45:08(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Sa
Platform: Mobile
2021-04-22 17:45:13(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Ja alltså vi kan spara för att du inte Swishar hela tiden
Platform: Mobile
2021-04-22 17:45:38(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Jag swishar aldrig mer ju
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:45:55(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Stängt av min swish ju
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:46:03(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Nej det här är första månaden
Platform: Mobile
2021-04-22 17:46:04(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Bättre
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:46:11(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti
Annars ber du mig hela tiden skicka
Platform: Mobile
2021-04-22 17:46:13(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:46:16(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)
Nu e det slut med de ät
Status: Delivered
Platform: Mobile
2021-04-22 17:46:20(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Spec till Andrina

Platform: Mobile

2021-04-22 17:46:22(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Det

Status: Delivered

Platform: Mobile

2021-04-22 17:46:23(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Sed mina sparpengar tar slut

Platform: Mobile

2021-04-22 17:46:30(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Kmr äntligen upp i en summa o sen är den borta

Platform: Mobile

2021-04-22 17:46:45(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Status: Delivered

Platform: Mobile

2021-04-22 17:46:49(UTC+2)

From: 46728585093@s.whatsapp.net Mosadas Malti

Platform: Mobile

2021-04-22 17:47:19(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Men älskling ska bara bli klar

Status: Delivered

Platform: Mobile

2021-05-05 17:55:58(UTC+2)

Polisen

Förhör

Elias Khouri (5000-K1448195-23)

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2024-01-11	00:32

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Khouri, Elias		Berörd person
Khouri, Elias		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Uppgiftslämnare

Berättelse

Avtal och underlag ligger som bilagor till förhöret.

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K1448195-23

Hörd person
Khouri, Elias

Personnummer
19711001-2536

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Nationellt idkort	

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2023-12-28 Tugay Tabagoglu

Tolk	Språk
2087- Språkpoolen	Arabiska

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om	Underrättad om misstanke
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2024-01-10
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2024-01-10
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2024-01-10
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2024-01-10
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2024-01-10
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2024-01-10

Ytterligare information om anledning till förhör

Elias Khouri (2 grova bedrägerier och 4 av normalgraden) har lämnat felaktiga uppgifter vid ansökningar om lån. Han lurade på det sättet sex banker och andra kreditgivare att bevilja låneansökningar och utbetala beloppen enligt nedan. Det hände under juli 2020 i Eskilstuna eller annan plats i Sverige.

Bankernas handlingar innebar vinning för Elias Khouri eller annan och skada för bankerna.

2020-07-01 Santander Bank 150 000 kr
2020-07-03 Wasa Kredit 250 000 kr
2020-07-07 Cashbuddy 25 000 kr
2020-07-07 Remember 350 000 kr
020-07-07 Thorn Svenska 50 000 kr
2020-07-09 Swedbank 150 000 kr

Totalt 975 000 kr

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Ja		Ja	Ja

Försvarare/ombud önskas
Jeanette Nickander Svedin

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Henrik Aspelin	2023-12-28	10:11	11:19

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Polhemsgatan 30 (Förhörscentrum)	RB 23:6	Ljudbandsförhör
Förhörsvittne	Utskrivet av	
	T.T	

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Biträdande förhörsledare

Berättelse

FL1: Tugay Tabagoglu, förhörsledare
FL2: Henrik Aspelin, förhörsledare
EK: Elias Kouri, hörd person
ADV: Jeanette Nikander Svedin, försvarare

FL1: Ja, då inleder vi förhöret. Då är det misstankeförhör i ärende 5000-K1448195-23.

ADV: Det är alltså Polisens ärendenummer.

FL1: Med misstänkt Elias Kouri, personnummer... sjuttio...

EK: 71 10.

FL1: Jag säger det. 711001-2536. Dagens datum är den 27 december 2023 och klockan är tio...

ADV: 28:e.

FL1: 28:e, förlåt, 28:e. Och klockan är 10.11. Och förhörsledare är Henrik Aspelin och Tugay Tabagoglu. Och försvarsadvokat Jeanette Nikander Svedin och tolk Nihad Sahawi närvarar under förhöret.

Och du kommer först att informeras om dina rättigheter. Och det är så att du har rätt att ha en försvarare närvarande under förhöret. Och i vissa fall få en försvarare förordnad av tingsrätten. Och staten betalar kostnaden för en offentlig försvarare. Men om man döms kan man bli skyldig att betala tillbaka hela eller delar av kostnaden. Och du har rätt att få information om förändringar av misstanken. Samt ta del av det som framkommer av utredningen. Du har rätt att inte behöva yttra dig om misstanken.

EK: Jag ville berätta om allt...

FL1: Men vi kan gå igenom rättigheterna först. Och eller i övrigt medverka till utredningen för din egen skull. Och även rätt till tolk och få handlingarna översatta. Och i och med att det är ett brott där det finns minimum 6 månader i straffskalan så ska du bli informerad om strafflindring. Och den som är tilltalad i ett brottmål kan få lindrigare straff om man medverkat i utredningen av egen brottslighet på så sätt att man frivilligt lämnat uppgifter som varit av väsentlig betydelse vid utredningen av brottet. Detsamma gäller om den tilltalade lämnat uppgifter som är av väsentlig betydelse för utredningen av någon annans brott.

EK: Som har något annat...?

FL1: Som är väsentlig betydelse vid utredningen av någon annans brott. Så det kan vara en annan person. Har du förstått dina rättigheter?

EK: Mm.

FL1: Då kan vi gå över till gärningsbeskrivningen. Och då är du misstänkt för bedrägeri. Och det är två fall av grova bedrägerier och fyra fall av normalgraden. Och det genom att du lämnat felaktiga uppgifter vid ansökningar om lån.

EK: (Ställer fråga till tolken)

FL1: Jag fortsätter så... på det sättet har du lurat sex banker och andra kreditgivare att...

EK: Hur många kreditgivare?

FL1: Sex banker och andra kreditgivare att bevilja låneansökningar och utbetala belopp enligt nedan. Och detta hände under juli 2020 i Eskilstuna eller annan plats i Sverige. Bankernas handlingar innebar vinning för Elias eller annan skada för bankerna. Ska vi visa summorna så blir det lättare kanske.

FL2: Du kan läsa de här så slipper vi sitta och...

Elias får skriftligen ta del utav banker och summor på gärningsbeskrivningen.

FL1: Och försvaret kan också få se sen bara.

FL2: Jag tänker att jag kan läsa upp det andra så...

FL1: Och då har du fått ta del av vad summorna gäller och vilka banker det gäller.

ADV: Vad är det för felaktiga uppgifter?

FL2: Det kommer vi till.

FL1: Har du förstått summorna och vilka banker det gäller? Du får uttala dig sen.

EK: Okej, okej.

Jag har varit i kontakt med Swedbank, de pratade med mig och jag skrev till dem och lämnade in en skriftlig, ja, beskrivningen.

FL1: Vill ni prata innan? Då tar vi paus klockan 10.19 i förhör.

EK: Okej.

FL1: Då återupptar vi förhöret 10.32.

ADV: Jag får bara säga till Elias att det är viktigt att prata i en kortare stycken så att tolken hinner med.

EK: Ja, okej.

FL1: Och du fick ju höra din gärningsbeskrivning och du har även diskuterat det med din försvarare. Vad är din inställning till misstanken?

EK: Jag har inte begått något brott. Jag blev själv bedragen. Eller utsatt för bedrägerier.

FL1: Vill du börja med att berätta själv?

EK: Ska jag berätta om historien?

FL1: Ja, alltså om du vill börja med att berätta innan vi ställer våra frågor.

EK: Jag är en man som är sjuk i cancer och har hjärtproblem och jag kan inte jobba. Jag vill att du ska bara lägga märke att det är mitt sätt när jag pratar, så jag är inte arg.

Jag känner en kille som heter Philip Samir Hanna som kommer från samma provins från mitt hemland. Han kom till mig och sa till mig, du är arbetslös och du har inget jobb och varför kan vi inte öppna ett företag för dig? Jag sa till honom, okej men du är också arbetslös och varför kan du inte öppna ett företag för dig själv? Han sa nej, vi har en kille i Södertälje som är jättebra kille och kan hjälpa oss. Han sa till mig att han heter Mattias, i Södertälje. Jag blev glad. Han tog med mig till Södertälje och vi träffades i ett kafeteria som heter Shlomo. Han sa till mig att de skulle starta ett företag på mitt namn. Vinsten ska gå till dem, men av den här vinsten ska du få 25%. Jag blev glad. Jag blev jätteglad och sa att jag skulle tacka bara gud för det. Jag frågade dem vad det skulle krävas utav mig att göra. Det är bara ditt namn, personnummer och Bank-ID. Det är så att Philip kommer från min hemstad och kan bara slå på bröstet också. Om han ska lura dig så betyder det att det är jag som lurar dig.

Jag har aldrig misstänkt att det är någon bluff som är på väg. Jag sa till honom det var helt okej. När ska vi börja? Han sa till mig, okej det är bara att vänta. Nästa gång när vi träffas så ska vi diskutera det. Det var efter 15 dagar ungefär. Jag åkte till honom. Han sa till mig att jag skulle lämna över telefonen, personnummer och Bank-ID nummer koden. Han gav mig en telefon så att jag skulle använda den istället. När han ringde mig hela tiden, då var det bara privat nummer. Alltid. Det var efter en månad åkte jag till honom själv. Då fick jag 10.000 kronor från honom. Han sa till mig, då får du de här pengarna, du kan ju slösa dem på dig själv. Och så kan du köpa dina mediciner. Bry dig inte om någonting.

Efter en månad, efter det också, fick jag en ny mobiltelefon, iPhone och 1 000 kronor mer. Vi fortsatte att ha kontakt med varandra och han sa till mig, du behöver bara ta det lugnt, om ett par månader så allt kommer bli klart med det. Efter exakt en månad fick jag 5.000 kronor. Han sen kontaktade mig efter ett tag och sa till mig att jag skulle komma och hämta min mobil. Det var ungefär en månad eller en och en halv månad. Jag kan inte exakt säga men det var efter att jag fick min telefon tillbaka. Han sa till mig att jag skulle bara räkna från och med idag och fram till 60 dagar så företaget är ju färdigt.

Och sen, inte sett honom längre. Det var först jag fick kännedom om de här pengarna, det var från Swedbank som sa till mig att jag var skyldig dem 150.000 kronor. Jag skrev ett brev till dem och jag sa till dem att jag har en massa saker och jag vill att ni ska träffa mig, och jag har massa saker jag skulle berätta för er. Men de har inte hört av sig till mig. Och det var i Upplands Väsby, Swedbank. Det var efter ett år ungefär, fick jag kontakt av Kronofogden. Jag var på väg till Arlanda och ville åka till Libanon. Polisen kom och hämtade mitt pass. Tog passet från mig. Jag förstod inte varför från början.
Nej, det var Tullen. Tullen pratade med Polisen. Polisen pratade med Kronofogden. Jag hade 10.000 kronor med mig. Jag hade 5 000 och 500 dollar. Jag hade 5.500 kronor. När de pratade med Kronofogden så sa de att de skulle omhänderta 5.000 kronor och lämna över 500 kronor till mig. De gav mig ett telefonnummer och sa till mig, så fort kommer du tillbaka till Sverige så ska du kontakta Kronofogden. Och kontaktade Kronofogden och pratade med

henne.

Jag skulle kontakta Kronofogden och prata med dem. Jag sa till dem att de skulle kalla mig för att jag hade massa med saker jag skulle berätta om. Jag pratade med Kronofogden fem gånger och bad dem att de skulle träffa mig men de har aldrig hört av sig till mig. Jag bad min kompis att han skulle kontakta Kronofogden och jag stod bredvid dem för att jag lämnade över min, jag gav dem mitt personnummer. Jag sa till dem att jag skulle, att de skulle kontakta mig och kalla mig dit med arabisktalande tolk. Det var allt som hände.

FL1: Bra.

EK: För en månad sedan pratade Kronofogden med mig. De sa till mig att jag skulle ha (ohörbart) ärenden och att jag skulle höra av mig inom 15 dagar till dem. Jag sa att jag inte ville överklaga någonting. Jag ville att Polisen skulle kalla mig och förhöra mig. När jag pratade med Kronofogden sa jag till dem att jag blev bluffad och de sa till mig att jag skulle kontakta Polisen om det. Men jag sa att jag skulle inte göra det.

FL2: Då kan vi fråga lite. Hur har du försörjt dig i Sverige sedan 2019?

EK: Socialen, fram till idag. Jag kan inte jobba.

FL2: Och hur mycket pengar är det från socialen?

EK: Hyran, plus 4 500 kronor, ee.. försörjer. Och betalar hyran också.

FL2: Då ska vi se här. Vi har, då tar vi fram bilaga 1 här från Skatteverket, då kan vi titta här. Här står det att 2019 så jobbade han för ett företag som heter Kristallux Service. 381.000 i lön.

EK: Min lön?

FL2: Ja, Kristallux, årslön. För 2019. Ja, det är den lönen som är inrapporterad.

EK: Var det 380...

FL2: 381.000.

EK: Jag har inte haft någon sån...

FL2: Så, har du jobbat här på det företaget?

EK: Nej, nej, nej.

FL2: Då är min nästa fråga, hur kom det sig att han skickade in en rättad deklaration till Skatteverket med den här lönen?

EK: Jag vet inte. Jag vet inte.

FL2: Vet han inte varför han skickade in den eller?

EK: Jag har inte. Jag har inte skickat in.

FL2: Nej, Skatteverket har nämligen...

EK: Nej, jag har inte gjort det. Jag känner ingenting om det.

FL2: Då ska vi se här. Och stämmer det att du har ett konto på Swedbank.

EK: Nu är det stängt.

FL2: Nu är det stängt.

EK: Jag har Nordea.

FL2: Var det någon mer än han, än du som hade tillgång till ditt Swedbank-konto?

EK: Mattias.

FL2: Och på vilket sätt har han tillgång till ditt bankkonto?

EK: De hade min mobil, Bank-ID och koden hos honom.

FL2: Så du gav honom din mobil, ditt Bank-ID och din kod?

EK: Ja, ja. Det gjorde jag

FL2: Och vad behövde han dem till?

EK: För att de skulle starta ett företag för mig.

FL2: Och vad skulle det här företaget göra då?

EK: Det var ju så att, det är som ett, typ, städa på byggen. Till exempel när man river ner så måste man komma och plocka all smuts där. Och ja, skicka iväg.

FL2: För det lät innan som att du inte kunde jobba på grund av att du var sjuk. Du hade cancer.

EK: Jag har också problem med klaffarna. Jag har problem med hjärtproblem. Jag har aldrig jobbat.

FL2: Men han skulle jobba här?

EK: Ja, det är första gången jag hörde att jag jobbade.

FL2: Nej, alltså det här företaget som han skulle starta, han tänkte jobba där?

EK: Nej, det var ju så att de skulle starta företaget på mitt namn och jag får...

FL2: Och varför skulle han få 25%?

EK: Det var vad de sa till mig så.

FL2: Men varför skulle han få pengar?

EK: De sa till mig att de ville hjälpa mig på grund av att jag var sjuk och sånt. De började säga att vi kommer från samma religion och sånt.

FL2: Då trodde han på att han skulle få massvis av pengar?

EK: Jag var jätteglad.

FL2: Känner han dem bra de här personerna då?

EK: Mattias lärde känna jag genom Philip. Philip känner honom väl.

FL2: Under den här perioden, med de här lånen, hade han tillgång till sitt eget bankkonto då?

EK: Aldrig.

FL2: Så SL-biljetter och swishar till vänner och sånt är det inte han som gör då eller?

EK: Nej. Jag hade hela mobilen med Bank-ID och Swish också. Allt.

FL2: Bara så jag förstår så under drygt en veckas tid hade du inte tillgång till ditt eget bankkonto?

EK: Mer än två månader. Två och en halv månader.

FL2: Som han inte hade tillgång...

EK: Inte alls.

FL2: Hur levde du då när du inte hade tillgång till ditt eget bankkonto?

EK: Jag sa till dig att han gav mig 10.000 kronor, det skulle använda dem. Och efter en månad gav han mig en ny mobil och 5.000 kronor mer. Han sa till mig att jag skulle se till vad jag har för behov och att jag skulle köpa mediciner och sådana saker. Och sen sista gången gav han mig efter ett tag 5.000 kronor. Då när han lämnade tillbaka mobilen. Och bankkortet och Bank-ID.

FL2: Och vad tänkte du när de ville ha ditt Bank-ID och ditt bankkonto i två månader?

EK: Jag var jätteglad. Jag hade inte en hårstrå att hade jag aning att de skulle lura mig.

FL2: Men vad trodde du att de skulle använda sakerna till?

EK: Att de skulle starta företaget och jobba. När jag fick pengarna blev jag ännu mer glad.

FL2: Och varför kunde du inte själv vara med och hjälpa till då?

EK: Jag kan inte använda internet och sånt. De har blåst mig på stort.

FL2: Vad var dina tankar? Var det inte konstigt att de skulle låna ditt konto i två månader?

EK: För mig var att de skulle hjälpa mig med att starta ett företag. Och jag ville jättegärna ha ett jobb också. Jag hade inget annat mål än att jag skulle få pengar.

FL2: Han säger att han vill ha ett jobb så gärna, men han säger samtidigt att han inte kan jobba, jag förstår inte.

EK: De sa till mig att de skulle starta ett företag på mitt namn. Att de skulle jobba själva och ge mig pengar.

FL2: Och vad skulle vara hans roll i företaget?

EK: Jag vet inte. De sa ingenting till mig. De se bara att vi använder ditt namn.

FL2: Så om jag förstår det rätt, han skulle inte jobba, utan han skulle bara få en massa pengar.

EK: Ja, men i slutändan var de lurendrejare.

FL2: Vi tittar här på, jag har en fråga till här angående så... swishar och kortbetalningar och sånt under två månaders tid, är det de som har gjort det åt honom då?

EK: Ja, 100% hade de hand om det

FL2: Men tobaksaffärerna i Upplands Väsby och sånt, var det de från Södertälje som åkte dit och handlade?

EK: Jag förstår inte frågan.

FL2: Det är jättemånga kontohändelser, tobaksaffärer, SL-köp och så vidare.

EK: De har handlat dem, ja.

FL2: Har de varit i Upplands Väsby då?

EK: Han har handlat med det kortet menar du?

FL2: Det är ju om han menar på att det är någon annan som har använt, bara använt i två månader.

EK: Jag vet inte. Men jag har bjudit honom hundra gånger hem men han ville inte alls komma till mig. Vi träffades där ute på ett kafeteria i centrum. Jag ville lära känna honom med min familj, min pappa och min bror och sånt. Men han ville inte.

FL2: Hur har diskussionerna gått nu då, efter att han tycker att han har blivit lurad?

EK: Sista gången kontaktade han mig och sa till mig att han skulle ge mig 5 000 kronor. Jag sa till honom att jag skulle gå till Polisen, för allt vad jag såg var inte rätt. Det stod inte rätt. Och sedan, han sa till mig att jag skulle gå till Polisen, och då (ohörbart) ett dygn gå och ta farväl från min familj.

FL2: Jag förstod inte vad det betyder.

EK: Jag blev hotad. Och sedan, han slutade svara på mina samtal när jag ringde upp honom.

FL2: Är det Philip Hanna vi pratar om nu?

EK: Jag pratar om Mattias.

FL2: Men Philip då?

EK: Philip var helt och hållet utanför saken.

FL2: Fast han sa ju innan att Philip, han litar så mycket på Philip så Mattias är så...

EK: Jag hade ett stort förtroende för Philip men Mattias känner jag inte alls till.

FL2: Men han sa ju innan att Philip gick i god för Mattias. Han såg det som...

EK: De är ju goda vänner. Han sa till mig att han var en fin människa

FL2: Därför undrar jag. Vad har hänt med Philip nu då efter det här?

EK: Det var då han lärde känna mig med Mattias. Det var ungefär två veckor efter. Philip åkte till Libanon, sen Syrien, efter det vet jag ingenting om. Men jag kontaktade, fortsatt kontakt med Philip på Facebook. Han sa till mig att jag inte skulle gå till Polisen. Han sa också att han skulle komma tillbaka till Sverige och lösa det här problemet för mig.

FL2: Varför skulle han inte gå till Polisen då?

EK: Varför?

FL2: Ja.

EK: Att han inte skulle gå till Polisen.

FL2: Ja, alltså Philip sa att han inte skulle gå till Polisen.

EK: Han sa till mig att det inte var nödvändigt att gå till Polisen, det behövdes inte. Och han skulle lösa det här problemet mellan mig och... Han sa till mig att jag skulle få rätten på min sida.

FL2: Vad innebär få rätten?

EK: Men i slutändan, jag säger att han är ännu uslare än den här personen, Philip.

FL2: Och hur kommer det sig att han inte polisanmälde Philip? Jag förstår att Mattias hotade honom.

EK: Jag vet inte. Nu vet jag att de är bedragare. Men det var båda som har skadat mig. Nu vet jag.

FL2: Ja, då tar vi här, vi tittar på det första kreditavtalet, från Santander Bank. Bilaga två. Känner han igen skuldebrevet?

EK: Nej, jag har inte sett.

FL2: Det är underskrivet med hans Bank-ID?

EK: Jag fick ungefär kanske fem, sex kreditkort. Och han kontaktade mig och sa till mig att jag inte skulle öppna dem. Låt dem vara som de är. Han sa till mig att de här korten skulle tillhöra företaget. Ska jag öppna dem det blir förstört.

FL2: Sen tar vi nästa avtal då, det är från Wasa Kredit? Om han känner igen den?

EK: Jag känner ingenting. Jag är ärlig, jag känner ingenting om det. Jag kan inte skriva sådana där saker.

FL2: Känner han igen den här Pure Elektriska AB som han har uppgett som anställd, som företag, vad heter det, arbetsgivare?

EK: Jag vet inte.

FL2: Vi går igenom dem, då tar vi även den här från, då ska vi se, det är Cashbuddy, 25.000 det också, om han känner igen.

EK: Nej, jag vet ingenting om det. Allt det här som du pratar om...

FL2: Vi går igenom dem, det är bara två till.

EK: Jag känner alls ingenting.

FL2: Det här är 350.000 från Remember.

EK: Nej, vet inte.

FL2: Och så har vi den sista, från Thorn Svenska på 50.000 kronor. Bilaga 6, det var 50.000.

EK: Jag vet ingenting om det.

FL2: Och fel av mig, det var inte sista. Det var näst sista, för här är sista. Och det var Swedbank. 150.000 kronor.

EK: Jag känner till det här på grund av att jag fick ett brev från dem. Från Swedbanken.

FL2: Men han fick inte brev från någon av de andra?

EK: Nej, ingen av dem.

FL2: Då ska vi gå vidare här och titta lite på hans Swedbank-konto. Vi börjar här uppe, med den första här. Nu är vi på bilaga 8. 150.000 betalas ut. Den första juli. Och sedan gick då 50.615, gick till Svea Bank Ekonomi.

EK: Jag vet ju (ohörbart).

FL2: Vad var syftet med den transaktionen?

EK: Jag vet ingenting om det.

FL2: För pengarna gick nämligen till att lösa ett blankolån hos Svea Ekonomi.

EK: Jag vet ingenting om det.

FL2: Kredittagare är Marten Hanna.

EK: Jag vet inte. Jag känner inte honom alls.

FL2: Har han någon tanke om vem det kan vara?

EK: Nej, inte alls.

FL2: Han nämnde ju en Philip Hanna innan.

EK: Han heter Philip Samir Hanna. Det var ju han som kontaktade mig med Mattias.

FL2: Men han har ingen tanke om Marten Hanna och Philip...

EK: Inte alls.

FL2: Aldrig hört talas om?

EK: Aldrig, det är första gången jag hör.

FL2: Samma dag betalades det 82.000 till SEB Kort. Om han kommer ihåg vad det är?

EK: Jag säger till dig, jag vet ingenting.

FL2: För pengarna går till en person som heter Isa Jacob Tunc.

EK: Jag känner inte honom. Låt han komma och sätta sig här om han känner mig. Jag känner inte honom. Det är första gången i mitt liv hör jag deras namn.

FL2: Nu går vi vidare. Där kom in den tredje juli med 250.000 från Vasa Kredit. Dagen efter skickades det 50.000 kronor till en Matai Murad i Södertälje.

EK: Jag känner inte alls honom. Jag vill bara säga till dig, låt han komma hit om han känner igen mig eller inte.

FL2: Då tittar vi på nästa här då, den femte juli så skickades 200.000 kronor till en Leden Shamoon, som också bor i Södertälje. Leden Shamoon.

EK: Nej, jag känner inte alls honom. jag vet ingenting.

FL2: Aldrig hört talas om?

EK: Nej.

FL2: Den sjunde juni får han in sammanlagt 425.000 på kontot. Det är i lån då, från tre banker. Dagen efter skickades 83.000 till George Makdessi Afrem.

EK: Jag känner inte honom.

FL2: Född 1998 i Norrköping.

EK: Får jag säga en sak?

FL2: Ja, ja, visst.

EK: Ställ mig bland flera personer de ska komma och peka ut mig. De kan inte. Jag känner inte dem alls.

FL2: Samma dag så betalades drygt 75.000 till Santander Bank för att amortera på ett lån som tillhörde Marten Hanna.

EK: Jag känner inte honom.

FL2: Och samma dag skickades också från kontot 100.000 till en Saki Youssef, också i Södertälje.

EK: Ja, jag känner inte.

FL2: Och dagen efter det, den nionde juli, skickades 100.000 kronor till syrisk-ortodoxa Sankta Marias kyrka i Norrköping. Syrisk-ortodoxa Sankta Marias kyrka. I Norrköping.

EK: Jag känner inte dem.

FL2: Har han någonsin varit i den kyrkan i Norrköping?

EK: Aldrig. Jag har aldrig varit där i mitt liv. Inte en enda gång.

FL2: Och sedan den nionde juli kommer då ytterligare 150.000 in från Swedbank i lån.

EK: Angående Swedbank känner jag till på grund av att de har ju meddelat mig.

FL2: Det var egentligen att jag skulle fråga om nästa transaktion, vart pengarna tar vägen. Samma dag som lånet kom in så fördes det över 217.000 kronor till ett företag som heter J Waels Guld.

EK: Jag känner inte dem.

FL2: Jag har väl egentligen inte så mycket mer. Har du någonting?

FL1: Jag tänker, när du gav ditt Bank-ID och kort och telefon, det är ganska personliga tillhörigheter. Tänkte du inte att det kan vara något konstigt bakom det här?

EK: Jag har inte tänkt på det. Philip satte mig i ett liv som bara finns i illusioner. Eller i drömmar. Ett liv som bara finns i drömmar. Jag och Philip, tidigare när vi bodde i Botkyrka i sex månader tillsammans, jag räknade honom som en bror till mig. Vi kunde äta, dricka och sova med varandra. Vi var som två bröder. Jag har aldrig en enda gång tänkt på att han skulle hugga mig i ryggen.

FL1: Om du ska signera någonting, någonstans, med bara en vanlig underskrift, brukar du inte kolla vad du signerar?

EK: Menar du nu?

FL1: Om du ska signera ett papper, nu eller tidigare, kollar du inte vad det står på pappret?

EK: Ja, men självklart.

FL1: Då har du ju gett ut din signatur till en person utan att veta vad du har gett det till.

EK: För det första var jag inte rädd på grund av att jag inte hade pengar på banken. Så vad skulle de komma över? Jag har aldrig haft i mina tankar att de skulle göra så här med mig. Inte en enda gång. Jag hade ingenting att vara rädd för. Jag har inte jobbat i Sverige. Jag har aldrig jobbat i Sverige. Inte en enda dag.

FL1: Men är det inte oansvarigt att du, utan att veta vad det gäller, lämnar över din signatur och din telefon och ditt konto?

EK: Nu tänker jag på det. Tidigare, inte alls. Jag hade inte en enda procent att ha misstankar mot honom.

FL1: Men kändes det inte för bra för att vara sant att du ska få pengar från någonting som du bara har gett ditt namn och du har ingen aning om vad det gäller?

EK: Jag har inte tänkt det. Nu tänker jag på det. Nu har jag blivit så att om någon ska fråga mig om mitt namn, jag ska dela och lämna ut mitt namn till dem.

FL1: Det är bra att du har blivit medveten om det nu, men jag tänker som en vuxen man att du...

EK: Ja, men jag var en svag människa. De lovade mig att jag skulle ha guld och gröna skogar. När jag fick första 10.000 kronor började mitt förtroende för dem ännu öka.

FL1: Varför gjorde du ingen polisanmälan?

EK: Jag sa till honom att jag skulle göra en polisanmälan. För efter tjugo dagar han har inte alls hört av sig till mig. Efter tjugo dagar, eller en månad, sen kontaktade han mig. Jag sa till honom att jag skulle gå till Polisen och anmäla saken, för jag började känna, ja, jag hade sådana känslor att det var någonting på gång. Det var ju så att du skulle gå till Polisen och anmäla oss du har bara 24 timmar framför dig för att du ska också säga farväl med din familj. Jag vågade inte.

FL1: Jag förstår. Jag har inga fler frågor, har försvararen? Försvararen hade inga fler frågor. Har du några frågor till oss?

EK: Jag är laglydig här, jag gör allt vad ni ber mig att göra. Om ni har någonting att meddela mig så har jag ingen adress just nu. Det är bara via telefon

FL1: Vi kommer till de administrativa bitarna efter förhöret. Då kan vi avsluta förhöret 11.19.

Förhöret avslutas

Bilaga

Bilagor

Bilaga till Externt dokument 2024-01-11 00:32, diarienr 5000-K87074-23

Beskrivning

Bilagor som Elias Khouri fått ta del utav i samband med förhöret.

Bilaga 1. Kontrolluppgifter Elias Khouri 2019

Skatteverket

Kontroll- och inkomstuppgifter

Datum 2023-11-13 Inkomstår 2019

Namn	Person-/Organisationsnummer
Khouri, Elias	711001-2536

TJÄNST	Belopp	Avdragen skatt
Inkomster - Tjänst		
1.1 Lön, förmåner, sjukpenning m.m.		
FÖRSÄKRINGSKASSAN	34 687	6 756
KRISTALLUX Service Handelsbolag	381 101	97 757
Summa	**415 788**	

KAPITAL	Namn/Beteckning	Belopp	Avdragen skatt
Avdrag - Kapital			
8.1 Ränteutgifter m.m.			
CENTRALA STUDIESTÖDSNÄMNDEN		20	
NORDEA BANK ABP, FILIAL I SVERIGE		1	
Svea Ekonomi AB		78	
Swedbank AB		11	
Summa		**110**	

Summa avdragen skatt **104 513**

Bilaga 2. Santander avtal.

Santander Consumer Bank

Kreditavtal Mitt lån

Lånenummer 4-4155105529

Datum 2020-06-30

Kredittagare 1

FÖRNAMN EFTERNAMN		PERSONNUMMER
Elias Khouri		19711001-2536
GATUADRESS Tetorpsvägen 191	POSTNUMMER 194 39	POSTORT Upplands Väsb
TELEFON BOSTAD	TELEFON ARBETE	MOBILTELEFONNUMMER 076-5857937

Kreditfakta

KREDITBELOPP (1)	KREDITTID (2)	BERÄKNAT MÅNADSBELOPP (3)
150 000 kronor	144 månader	F n 2 057 kronor

Räntevillkor och särskilda avgifter

RÄNTA (4)	EFFEKTIVRÄNTA (5)	UPPLÄGGNINGSAVGIFT	AVGIFT VID AUTOGIRO
F n % 12,95	Årlig ränta % 13,76	0 kronor	F n 0 kronor

TOTALBELOPP ATT BETALA (6)	RÄNTEKOSTNAD VID ÅNGERRÄTT (7)	KREDITFÖRMEDLARE	ORGANISATIONSNUMMER
296 208 kronor	53 kronor/dag	SANTANDER CONSUMER BANK AS	516406-0336

Låneskydd

Jag önskar teckna Låneskydd omfattande mig som Låntagare 1. Månadspremien är f n 8,85% av aviserat månadsbelopp. Jag är tillsvidareanställd eller visstidsanställd och arbetar minst 17 timmar per vecka eller är egen företagare med F-skattsedel. Jag intygar att jag inte känner till varsel eller kommande arbetslöshet, att jag är fullt frisk och arbetsför samt att jag inte har kännedom om allvarlig sjukdom, sjukdomstillstånd, skada eller kommande sjukskrivning. Jag är bosatt i Sverige och är mellan 18 och 64 år. Jag förstår att Låneskydd är frivilligt och inte ett krav för att erhålla lånet. Jag bekräftar att jag har läst och förstått bifogad förköpsinformation, produktfaktablad och villkoren för att teckna Låneskydd samt godkänner att dessa lämnas på santanderconsumer.se tillsammans med fullständiga försäkringsvillkor. Genom att signera kreditavtalet ger jag samtycke till att CNP Santander Insurance Life DAC, CNP Santander Insurance Europe DAC och/eller Santander Consumer Bank behandlar mina personuppgifter för att administrera mitt Låneskydd. I villkoret får du mer information om behandling av dina personuppgifter och dina rättigheter. När försäkringen aktiverats skickas försäkringsbesked och fullständiga villkor.

Avtalet är digitalt signerat med BankID av:

NAMN, PERSONNUMMER, DATUM (Kredittagare 1)
Elias Khouri, 19711001-2536, 2020-06-30 16:48:17

Obligatoriska uppgifter för utbetalning av lån och konto för autogiro

PERSONNUMMER (Kredittagare 1 eller 2)	BANKKONTONUMMER (inklusive clearingnummer)
19711001-2536	832799435239125

Kredittagarens åtagande och autogiromedgivande

Jag har tagit del av villkoren i detta Kreditavtal 505-12, vilka jag förbinder mig att följa. Genom att underteckna detta Kreditavtal, bekräftar jag att jag har tagit del av Bilaga "Information om behandling av personuppgifter". Eventuell kredittagare 2 är liksom kredittagare 1 medveten om att båda är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för kontoskulden. Kredittagare 1 och 2 ger Santander Consumer Bank AS i uppdrag att överföra kreditbeloppet till ovan angivet bankkonto, samt fullmakt att via telefon utföra kontroll mot kontoförande bank så att betalning sker till anvisat konto och rätt kontohavare. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till ovan angivet konto och till senare angivna konton som tillhör kredittagare 1 eller 2. Detta kreditерbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Undertecknad (betalaren), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag (förfallodagen) via Autogiro.

Bilaga 3. Wasa Kredit avtal

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

2020-06-30 Avtal nr 502446809

Personuppgifter

Namn Låntagare 1		Namn Låntagare 2	
Elias Khouri			
Adress: Tetorpsvägen 191		Adress	
Postnummer och ort: 194 39 Upplands Väsb		Postnummer och ort	
Personnummer: 711001-2536	Telefon: 0765857937	Personnummer	Telefon
E-post: Eliaskhouri990@gmail.com		E-post	
Månadsinkomst före skatt: 34 600 kr	Anställningsform: Fast anställd	Månadsinkomst före skatt	Anställningsform
Arbetsgivare: pure elektriska ab	Anställningsår	Arbetsgivare	Anställningsår
Boendekostnad kr/mån: 2 100 kr	Antal hemmavarande barn (under 18 år)	Boendekostnad kr/mån	Antal hemmavarande barn (under 18 år)

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr	Återbetalningstid, antal månader		Lånets ändamål		
250 000 kr	180 månader		Köp av bil, båt, MC etc.		
Räntesats f n	**Administrativ avgift f n**	**Uppläggningsavgift**	**Effektiv ränta f n**	**Annuitetsbelopp**	**Förfallodag**
8,25 %	40 kr	375 kr	8,89 %	2 425 kr	den sista varje månad
Meddelande om betalning via autogiro			**Godkända Allmänna villkor**		
Nej			F 2018-05		

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bifogade "Allmänna villkor Direktlånet". Låneskulden utgör skuld för ovan angivet lånändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

[x] Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med signaturen nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsföra enligt punkt 15 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

[x] Jag önskar få lånet utbetalt till konto	Bank: Swedbank	
Kontohavare: Elias Khouri	Clearing nr: 8327	Konto nr: 9435239125

I låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress	Signerat från IP-adress
95.199.9.79	
Bank ID signeringsreferens	**Bank ID signeringsreferens**
3824114e-2ad4-4824-945e-6297df771710	
E-signerat av låntagare 1	**E-signerat av låntagare 2**
2020-06-30 19:17:34	

Blankett-Id 160645

Bilaga 4. Cashbuddy avtal

Cashbuddy AB

Signature details

Signature

Id number: 197110012536

Type: BankID

Signed: 2020-07-04 14:44:44

Signed text: Härmed signerar jag låneansökan hos Cashbuddy om

Belopp: 25 000 kr

Återbetalningstid: 60 månader

Månadskostnad: 750 kr

Jag har även tagit del av och accepterat Cashbuddys allmänna villkor, samt avtalsvillkor för autogiro.

Personnummer: 197110012536

Certificate details

Subject: ELIAS KHOURI (197110012536)

Issuer: Swedbank Customer CA3 v1 for BankID (5020177753)

Valid from: 2020-04-21 00:00:00

Valid to: 2023-04-21 23:59:59

Subject: Swedbank Customer CA3 v1 for BankID (5020177753)

Issuer: Swedbank CA v1 for BankID (5020177753)

Valid from: 2012-12-13 10:18:01

Valid to: 2034-12-01 10:18:01

Subject: Swedbank CA v1 for BankID (5020177753)

Issuer: BankID Root CA v1

Valid from: 2012-12-07 13:32:36

Valid to: 2034-12-31 13:32:36

Bilaga 5. Remember avtal

re:member

2020-06-30

Avtal om re:member privatlån

Kreditnr: 2950484

Kreditgivare är EnterCard Group AB. Org. nr 556673-0585

Kreditförmedlare

Namn	Freedom Finance Kreditservice AB	Orgnr	556647-0737

Kredittagare 1

Personnummer	7110012536	Mobiltelefonnr	0765857937
Namn	Khouri Elias		
Adress	Tetorpsvägen 191 19439 Upplands Väsby		
E-postadress	eliaskhouri990@gmail.com		

Kredittagare 2 - Medsökande

Personnummer		Mobiltelefonnr	
Namn			
Adress			
E-postadress			

Kreditfakta

Kreditbelopp	350 000		
Månadsbelopp (f.n.)	3 784 Kr	Kredittid/Antal månadsbetalningar	180 månader

Kreditvillkor

Ränta (f.n.)	9.95 %	Effektiv ränta (f.n.)	10.59 %
Uppläggningsavgift	395 Kr	Aviseringsavgift (f.n.)	29 Kr
Totalt belopp att betala (f.n.)	681 120 Kr	Räntekostnad per dag vid ångerrätt	95

Bankkonto för utbetalning

Bank	Elias Khouri	Bankkontonr	83279-9435239125

Underskrift

Jag har erhållit Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation, information om avtal som ingås per distans samt erforderliga förklaringar beträffande krediten. Jag har tagit del av de allmänna villkoren till detta Kreditavtal, vilka jag förbinder mig att följa. Jag har även tagit del av EnterCards information om hantering av personuppgifter och förstår att EnterCard Group AB kommer hantera mina personuppgifter i enlighet med denna information. Jag godkänner även samtliga avgifter, se ovan samt punkten Övriga villkor/Prisbilaga. Jag är medveten om att kreditgivaren inhämtar kreditupplysning samt utför löpande kredituppföljning. Eventuell Kredittagare 2 är medveten om att båda kredittagarna 1 och Kredittagare 2 är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för skulden.

Kredittagare 1 och 2 ger Kreditgivaren i uppdrag att överföra kreditbeloppet till angivet bankkonto eller lösa i ansökan angivna lån hos annan kreditgivare, samt fullmakt att utföra kontroll mot kontoförande bank/kreditgivare för att säkerställa att anvisat konto/lån tillhör Kredittagare 1 eller kredittagare 2. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till angivet konto eller används för lösen av lån som tillhör kredittagare 1 eller 2.

Detta krediterbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Krediterbjudandet är villkorat av att Kredittagaren inkommer med efterfrågad dokumentation (om tillämpligt) exempelvis lönespecifikation samt att denna dokumentation styrker de uppgifter Kredittagaren angivit i ansökan.

Signatur Kredittagare 1	SWEDISH_MOBILE_B/	Signatur Kredittagare 2	

Bilaga 6. Thorn Svenska AB

SIGNICAT

Låneavtal 50099301.pdf

Signers:

Name	*Method*	*Validity*	*Issuer*	*Date*
ELIAS KHOURI	BANKID	20.04.2020-21.04.2023	Swedbank AB (publ)	2020-07-06 12:51

This document package contains:

- *Front page (this page)*
- *The original document(s)*
- *The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.*

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >

Thorn Svenska AB

Org.nr. 556136-8480

Box 1315, 171 25 SOLNA
Telefon: 020-242424
E-post: info@thorn.se

Avtalsnummer	**50099301**
Kundnummer	**19103533**
Datum	**2020-07-06**

ES

Skuldebrev för kontantlån

Låntagare

Personnummer	7110012536
Namn	Elias Khouri
C/O Adress	
Adress	Tetorpsvägen 191 194 39 UPPLANDS VÄSBY

Avtalad månadskostnad	**1 293,00 kr**
Inklusive administrationsavgift för autogiro 19 kr per månad.	
Månadskostnad inkl. aviavgift	**1 313,00 kr**
Vid betalning via månadsavi per månad kr 39	

Löptid	72 månader
Ränta (per år)	21,60 %
Effektiv ränta	25,51 %
Ränta per dag	30,87 kr
Förfallodag	27. i varje månad
Inledande ränte- och betalningsfri period (dagar)	0

Ny Kredit	51 894,00 kr
Existerande kredit	0,00 kr
Totalt utnyttjad kredit	51 894,00 kr
Beräknade kreditkostnader	42 913,03 kr
Avi-/administrationsavgift	39,00 kr/mån
Betalskydd	0,00 kr/mån
Betalningsfria månader	

Antal	Produkt		Belopp kr
1	14280	Uppläggningsavgift	595,00
1	ML	Kontantlån	50 000,00
1	NBS	Betalskydd, 142662	1 299,00

Ifylles och kontrolleras av låntagaren

Bankkontonummer för utbetalning **Clearingnummer** 83279 **Kontonummer** 9435239125

[X] Jag önskar autogirodragning från ovanstående konto (administrationsavgift 19 kr/mån).

[X] Jag accepterar Thorn Svenska AB:s Allmänna Villkor och Integritetspolicy (http://www.thorn.se/integritetspolicy.aspx) och bekräftar att jag tagit del av dessa tillsammans med avtalet och den Standardiserade europeiska konsumentkreditinformationen.

[ ] Ja tack, jag tar gärna emot nyhetsbrev med tips och bra erbjudanden på konsumentelektronik, privatlån och försäkringar via e-post från Thorn Svenska AB. Thorn Svenska AB får använda insamlade personuppgifter såsom namn, adress, e-post, kreditupplysningar, ekonomiska förhållanden, inköps- och besökshistorik, för målinriktad marknadsföring samt annonsering i digitala och sociala medier.

[X] Jag samtycker till att Thorn Svenska AB löpande under avtalsperioden inhämtar kreditupplysningar om mig, inklusive information från missbruksregister samt använder automatiskt beslutsfattande, inbegripet profilering, i samband med kreditprövning. Thorn Svenska AB har för identifikationsändamål rätt att samla och in behandla upplysningar om namn, nuvarande och tidigare adresser samt personnummer.

Ort	Datum	Underskrift Elias Khouri

Bilaga 7. Swedbank avtal

SKULDEBREV

Kreditgivare
Swedbank AB (publ)

Organisationsnummer 502017-7753

Datum
2020-07-09

Kreditnummer
8327-9, 695 754 990-7

Kredittagare
19711001-2536 ELIAS KHOURI

Kreditvillkor för PrivatlånDirekt

Kreditbelopp, kronor: ********150 000*

Slutförfallodag:	2032-07-31	**Ränta f n:**	8,590 %
Betalningsintervall för ränta:	1 MÅN	**Ränteberäkningsmetod:**	360/360
Betalningsintervall för amortering:	1 MÅN	**Första förfallodag ränta:**	2020-08-31
Antal amorteringstillfällen:	144	**Första förfallodag amortering /Annuitet:**	2020-08-31
Annuitetsbelopp, f n kr:	1 673		
Uppläggningsavgift kr:	0		

Aviavgift varje förfallodag (kredittagaren kan välja aviseringssätt):

Avisering via internetbank, f n kr:	0	**Avisering via Post, f n kr:**	45

Effektiv ränta f n:	8,936 %
Sammanlagt belopp som skall betalas under hela kredittiden, f n kr:	240 813
Kostnad vid utnyttjande av ångerrätt, ränta per dag, f n kr:	36

Ränta på kreditbeloppet utgår fr o m utbetalningsdagen. För kredit gäller "Allmänna Reversvillkor Konsument, 2017-01-01".
Ovan angivna slutförfallodag gäller under förutsättning att krediten inte sägs upp till betalning i förtid enligt bestämmelserna i de allmänna villkoren.
Krediten har rörlig annuitet. Om kreditens räntesats ändras har banken rätt att höja eller sänka annuitetsbeloppet i sådan mån att ovan angivna slutförfallodag bibehålls.

Undertecknad kredittagare
- betalar till Swedbank AB (publ) ovan angivna kreditbelopp jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelser i detta skuldebrev och i "Allmänna Reversvillkor Konsument, 2017-01-01".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev samt ovan nämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 8327-9, 943 523 912-5.

Insättes på konto nr: 8327-9, 943 523 912-5

Kredit förmedlad av:
Lendo AB
Org. nr: 556515-1627
Västra Järnvägsg 21, 111 64, Stockholm

Bilaga 8. Transaktioner Elias Khouri

Transaktioner 2020-07-02

Transaktionsdatum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-07-01	15:51	Insättning	0000044155105529	94600	8,38	150 000,00	150 008,38
2020-07-02	17:37	BG-BET. VIA INTERNET	SVEA EKONOMI/SVE	89011	8,38	-50 615,00	99 393,38
2020-07-02	17:41	BG-BET. VIA INTERNET	SEB Kort Bank AB	89011	8,38	-82 000,00	17 393,38

Transaktioner 2020-07-04 och 2020-07-05

Transaktionsdatum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-07-03	15:51	Insättning	0000000017963536	90200	8,38	250 000,00	256 143,38
2020-07-04	4:17	Överföring via Internet	832799247195739	83279	8,38	-50 000,00	206 143,38
2020-07-05	21:02	SWISH SKICKAD	'+46707775991 615711,0196960461	83279	8,38	-4 000,00	202 143,38
2020-07-05	22:54	Överföring via Internet	560095961	83279	8,38	-200 000,00	2 143,38

Transaktioner 2020-07-08 och 20202-07-09

Transaktionsdatum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-07-07	10:40	Insättning	LAN CASHBUDD	58720	8,38	25 000,00	27 100,38
2020-07-07	13:21	BG KONTOINSÄTTNING	remember	99000	8,38	350 000,00	377 100,38
2020-07-07	15:51	Insättning	0000000006810055	14790	8,38	50 000,00	427 100,38
2020-07-08	1:04	Överföring via Internet	53230349032	83279	8,38	-83 000,00	344 100,38
2020-07-08	5:35	KONTOKÖP KORT	PRESSBYRÅN 4150181,	88500	8,38	-13,00	344 087,38
2020-07-08	5:35	KONTOKÖP KORT	MTR PENDELTAGEN UPPLAN,	88500	8,38	-37,00	344 050,38
2020-07-08	5:35	KONTOKÖP KORT	APOTEK HJARTAT VASBY C,	88500	8,38	-35,74	344 014,64
2020-07-08	11:34	BG-BET. VIA INTERNET	Santander Consum	89011	8,38	-75 498,00	268 516,64
2020-07-08	11:59	Överföring via Internet	90253251135	83279	8,38	-100 000,00	168 516,64
2020-07-09	1:30	BG-BET. VIA INTERNET	SYRISK ORTODOXA	89011	8,38	-100 000,00	68 516,64

Transaktion 2020-07-09

Transaktionsdatum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-07-09	13:51	Överföring via Internet	848066942761690	83279	8,38	-1 000,00	67 131,64
2020-07-09	14:02	Lån/placering	6957549907	83279	8,38	150 000,00	217 131,64
2020-07-09	14:04	Överföring via Internet	848066942761690	83279	8,38	-217 000,00	131,64

Polisen

Förhör

Arkadiusz Marodofel (5000-K1448181-23)

Signerat av

Signerat datum

Enhet			Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA			5000-K87074-23
Originalhandlingens förvaringsplats		**Datum**	**Tid**
		2024-01-11	00:29
Involverade personer	**Personnummer/Orgnr**	**Roll**	
Mardofel, Arkadiusz		Berörd person	
Involverad personal		**Funktion**	
Tugay Tabagoglu		Uppgiftslämnare	

Berättelse

Avtal och underlag ligger som bilagor till förhöret.

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K1448181-23

Hörd person
Mardofel, Arkadiusz Krzysztof

Personnummer
19721122-9377

Den hörde är
Misstänkt

ID Styrkt
Ja

Sätt
Svenskt KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2023-12-18 Tugay Tabagoglu

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om	Underrättad om misstanke
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-18

Ytterligare information om anledning till förhör

Arkadiusz Mardofel (6 grova bedrägerier och 2 av normalgraden) har lämnat felaktiga uppgifter vid ansökningar om lån. Han lurade på det sättet åtta banker att bevilja låneansökningar och utbetala beloppen enligt nedan. Det hände under mars 2020 i Bandhagen eller annan plats i Stockholm.

Bankernas handlingar innebar vinning för Daniel Andersson eller annan och skada för bankerna.

2020-03-11 Wasa Kredit 250 000 kr
2020-03-12 Marginalen Bank 320 000 kr
2020-03-16 Resurs Bank 350 000 kr
2020-03-18 Nordax Bank 350 000 kr
2020-03-23 Santander Bank 150 000 kr
2020-03-24 Ikano Bank 350 000 kr
2020-03-27 Remember 340 000 kr
2020-03-27 Thorn Svenska 120 000 kr

Totalt 2 230 000 kr

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Ja		Ja	

Försvarare/ombud önskas
Önskar ej försvarare

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Henrik Aspelin	2023-12-18	10:01	
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Polhemsgatan 30 (Förhörscentrum)	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	T:T		

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Biträdande förhörsledare

Berättelse

AM: Arkadiusz Mardofel, hörd person
FL: Tugay Tabagoglu, förhörsledare
FL2: Henrik Aspelin, förhörsledare

FL1: Men då inleder vi förhöret, klockan 10:01. Och dagens datum är 18 december 2023.
Och då är det förhörsledare Tugay Tabagoglu och Henrik Aspelin.
Och med oss här har vi Arkadiusz Mardofel, född 721122-9377.
Och Arkadiusz är då misstänkt i ärende 5000-K1448181-23.
Och jag kommer börja med att läsa upp dina rättigheter.
Du har rätt att ha en försvarare närvarande under förhöret. Och i vissa fall få en offentlig försvarare förordnad av Tingsrätten. Och jag informerade ju dig tidigare om att du har rätten till det och ansöka, men du sade att du inte behövde en försvarare. Och du har rätt att få information om förändringar av misstanken samt ta del av det som framkommer i utredningen. Och du har rätt att inte behöva yttra dig om misstanken eller att medverka till utredningen för egen skuld. Och du har rätt till tolk och få handlingarna översatta om det skulle finnas ett behov av det.
Och så har vi en paragraf till, då är det förundersökningskungörelsen 12 C. och den lyder som; Den som är tilltalad i ett brottmål kan få lindrigare straff om man medverkar till utredningen av egen brottslighet på sätt att man frivilligt lämnat uppgifter som varit av väsentlig betydelse för utredningen av brottet. Detsamma gäller om den tilltalade lämnat uppgifter som är av väsentlig betydelse för utredningen av någon annans brott. Och det här är då dina rättigheter.
Har du förstått dina rättigheter? Och då kommer vi läsa upp gärningsbeskrivningen. Och då, Arkadiusz, du är misstänkt för bedrägeri. Varav det i sex fall, ja sex grova bedrägerier och två av normalgraden.
Och det är genom att du har lämnat felaktiga uppgifter vid ansökningar om lån. Och på det sättet har du lurat åtta banker att bevilja låneansökningar samt utbetala beloppen enligt nedan.
Och detta hände under mars 2020 i Bandhagen eller annan plats i Stockholm.
Och bankernas handlingar innebar vinning för Arkadiusz Mardofel och skada för bankerna.
Och beloppen samt bankerna och datum är:

- 2020-03-11 Wasa Kredit 250 000 kr
- 2020-03-12 Marginalen Bank 320 000 kr
- 2020-03-16 Resurs Bank 350 000 kr
- 2020-03-18 Nordax Bank 350 000 kr
- 2020-03-23 Santander Bank 150 000 kr
- 2020-03-24 Ikano Bank 350 000 kr
- 2020-03-27 Remember 340 000 kr
- 2020-03-27 Thorn Svenska 120 000 kr

Och den totala summan för samtliga banker är 2 230 000 kr.
Har du förstått gärningsbeskrivningen?

AM: Har förstått men det stämmer inte. För det, varför de skriver de felaktiga?

FL1: Okej. Men då, då, du har förstått själva summan i alla fall, ja. Och vad är din inställning till misstanken? Erkänner eller förnekar du brott?

AM: Absolut inte. Du läste att jag lämnade felaktiga...

FL1: Ja.

AM: ... uppgifter, information.

FL1: Ja.

AM: Varför då?

FL1: Du kommer få reda på det mer sedan. Vi kommer fråga dig gällande detta.

AM: Förstår, förstår.

FL1: Men då, min inställning bara, du förnekar, antar jag då av det jag utläser.

AM: Mm.

FL1: Okej, du förnekar brott. Vill du börja med att berätta själv om det här?

AM: Historia?

FL1: Vad sade du?

AM: Själva historia alltså?

FL1: Ja men alltså, du har ju fått det uppläst...

AM: Mm.

FL1: ... vad det gäller. Har du någonting själv och berätta innan vi ställer frågorna till dig?

AM: Alltså, jag vet inte, förstår du, du får börja.

FL1: Du vill att vi...

AM: Ni får börja.

FL1: Vi börjar, okej. Ska jag börja eller?

FL2: Ja, jag kan börja. Det här, nu är det ju ett tag sedan, men kommer du ihåg, kan du, hur försörjde du dig i mars 2020?

AM: Mm?

FL2: Hur försörjde du dig i mars 2020?

AM: Oj. Bättre om du säger, alltså...

FL1: Men alltså förs...

AM: Det är dumt att säga...

(Korta skratt)

FL2: Men vad arbetade du med, eller hur försörjde du dig?

FL1: Din inkomst och allt det där.

FL2: Din inkomst, var fick du den ifrån?

AM: Jag har jobbat i byggbranschen, jag var plattsättare. Sedan jag hade, mitt företag sedan, hade aktiebolaget. Som gick i konkurs tyvärr. Men förening blåste mig ...

FL1: Ja.

AM: ... på olika jobb. Så gick i konkurs. Ja, sedan jag tänkte bryta bransch, därför jag tagit de krediterna. Men aldrig lämnat av någon felaktiga uppgifter, det stämmer inte.

FL2: Mm, ja men, så i mars så jobbade du i ditt eget, i ditt egna företag då, eller vad jobbade du med i mars? 2020.

AM: 2020?

FL2: Mm. När du sökt om lånen där.

AM: Jag hade jobbat klart, jag jobbade som, bygg företag.

FL2: Mm. Och hur försörjer du dig nu? Vad jobbar du med nu?

AM: Alltså nu jobbade till mars i byggbranschen. Men sedan Skatteverket blandat mycket, för att jag tjänade inte så mycket, de ställde massa frågor till min arbetsgivare. Mm, den som gav jobbet alltså. De frågade om det varför jag tjänar så lite, och de sparkade mig alltså. De sade att vi orkar inte svara hela tiden på Skatteverkets frågor. Jag vet inte.

FL2: Var det Irenell Bygg AB?

AM: Ja.

FL2: Mm. Och då, vi undrar här, vad var anledningen till att du hade konton i både Nordea, Swedbank, SEB och Skandiabanken i mars 2020?

AM: Jag fattar inte, en gång till.

FL2: Du hade ju konto i Nordea, som du har haft länge. Och sedan så i mars 2020 så hade du även konton i...

AM: Alltså jag har dem fortfarande.

FL2: Ja, och varför öppnade du de kontona?

AM: Varför jag hade fyra konton? Är det konstigt då?

FL2: Nej jag undrade varför du öppnade konton i de bankerna. Vad var anledningen till att du öppnade konton i Swedbank, SEB och Skandiabanken?

AM: Ingen anledning. Alltså det, varför.

FL2: Så du öppnade utan anledning?

AM: Ja. Det är inte konstigare att ha två konton eller banker.

FL2: Mm. Då börjar vi här med, om du kan ta det första lånet från Wasa Kredit.

AM: Mm.

FL2: Det är, betalde 250 000, som betalades ut till ditt konto i Nordea, ditt personkonto, den 11 mars. Och vad var syftet med lånet, vad skulle du använda pengarna till?

AM: Jag skulle investera dem.

FL2: Vad skulle du investera?

AM: Alltså, grejen är så, alltså jag lånade ganska mycket till en, en, aktiebolaget. En miljon kanske. Det var i Årsta Partihallarna. Turk, alltså turkar. De jobbade med frukter och kött och sådana grejer. Jag skulle låna dem och få procent varje månad. Och sedan de gick i konkurs. Att jag var blåst alltså.

FL2: Har du några, vad skulle du, har du någon dokumentation kring det här lånet? Något skuldebrev, revers eller avtal.

AM: Jag tror det. Måste hitta bara hemma. Jag tror att det går.

FL2: Mm. Och du, det står ju här, på den där ansökan står det ju, nu ska vi se vad det står, har du skrivit köp av bil, båt, MC Hur kommer det sig att du har skrivit det?

AM: Mm.

FL2: Köpte du något fordon?

AM: Eh, (ohörbart 00:08:48), kommer inte ihåg, det var länge sedan.

FL2: Mm. Hur mycket ville du egentligen låna? Det här var ju, ja vad stod det nu, det var ju 250, hur mycket ville du egentligen låna?

AM: Jag ville låna det som jag fick alltså.

FL2: Ja, jag tänkte med tanke på att du lånade på massa andra banker också senare. Visste du hur mycket du ville låna när du lånade där? Ville du låna mer av dem?

AM: Jo självklart, alltså du vet själv hur mycket (ohörbart 00:09:13) jag som tagit...

FL2: Ja. Så det var allt du fick låna? Du lånade så mycket de kunde (ohörbart 00:09:19)

AM: (ohörbart 00:09:19) fick alltså.

FL2: Mm.

AM: Ja.

FL2: Mm. För att när du ansökte om det här lånet i mars, så hade du enligt Skatteverket ingen lön från Kakelexperten. Vad är din kommentar till det?

AM: En gång till? Att jag hade?

FL2: När du ansökte om det här lånet i mars, då hade du enligt Skatteverket, då hade du ingen lön från Kakelexperten. Vad är din kommentar till det?

AM: Då kanske jag hade någon från aktiebolaget.

FL2: För här är från Skatteverket, individuppgifter. Och här ser du att, om du tittar där uppe, så är det de två lönerna, de sista lönerna du fick från Kakelexperten.

AM: Mhm.

FL2: Och det är ju tror jag i, vad var det, augusti, september, de två sista lönerna va? Och sedan kommer nästa lön ser du där nere, då är det, vad heter det där matbolaget.

(tystnad)

AM: Alltså jag kommer inte ihåg nu alltså, du visar mig någonting...

FL2: Ja det, om du, man kan...

AM: ... (ohörbart 00:10:30)

FL2: ... den sista lönen, som du har rapporterat till Skatteverket från Kakelexperten kommer ju i augusti 2019, det är ett halvår innan du söker om lånen.

AM: Mm.

FL2: Och så efter det kommer det inga löner från bolaget till dig.

AM: Det måste jag kolla.

FL2: Ja, det, det, enligt Skatteverket gör det det. Och hur kommer det sig att du uppgav...

AM: Under, du tror att, alltså jag tror att det är bankens roll att kolla om jag får, om jag får lån eller inte. Så om jag hade ingen lön, varför du kan få kredit.

FL2: Ja det, det lägger inte jag mig i. Utan jag undrar varför du fyllde i 50 000 här, att du har det i månadslön? Har skrivit här, 50 000.

AM: Ja.

FL2: Och hur kommer det sig att du uppgav 50 000 i månadslön?

(tystnad)

AM: Konstigt.

FL1: Det är du som har fyllt i den här ansökan? Okej, mm.

FL2: Ja. Varför fyllde du i 50 000? I månadslön.

AM: Det var länge sedan, jag kommer inte ihåg.

FL2: Mm. Och att du anger dem som din arbetsgivare fast du inte har fått lön därifrån på ett halvår, vad, vad var anledningen till det?

AM: En gång till.

FL2: Du har inte fått lön från det här företaget på ett halvår när du skrev under det här. Och då undrar jag varför du fyller i dem som arbetsgivare när du inte hade fått lön på ett halvår från dem.

AM: Kommer inte ihåg alltså.

FL2: Mm.

AM: Det var länge sedan alltså.

FL2: Ja.

AM: (ohörbart 00:12:40)

FL2: Då tar vi, då går vi till det andra lånet. Som är från Marginalen Bank. På 320 000. Och, och vad skulle du ha de här pengarna till?

AM: Alltså det är samma sak.

FL2: Samma?

AM: Jag ville sluta med byggbranschen och göra något annat. Och därför jag lånade alla pengarna, det är jag…

FL2: Mm.

AM: … som jag kan säga nu. Och det gäller alla krediter, inte bara de här. Sedan om jag kan säga upp mig någonting så, när min situation var värre och jag var bara hos min advokat, hos en (ohörbart 00:13:22) Och han gav mig en råd att skriva till alla banker att (ohörbart 00:13:29) situation är värre. Och jag orkar inte betala samma summor varje månad alltså. Och jag skrev till alla banker, list, alltså en dokument. Till alla banker som du hörde här. Och jag bad dem om hjälp att minska månadskostnaderna. Jag kommer inte ihåg hur mycket det var, för det var länge sedan. Och jag skickade till alla. Men alla ignorerat. Sedan jag skrev till Kronofogden för skuldsanering. Och det blev så. Kanske om de, på den här tiden de skulle hjälpa alltså…

FL2: Mm.

AM: … vi skulle inte träffas idag alltså. (?)

FL2: Men då förstår jag dig rätt, att samtliga lånen var till dina investeringar.

AM: Ja.

FL2: Mm. Och, för jag har ju samma fråga egentligen på samtliga lån angående...

AM: Det är samma svar.

FL2: 50, 50 000 i månaden och arbetsgivare. Är det samma svar där också från dig då, att du inte kommer ihåg?

AM: (ohörbart 00:14:29) alltså det var (ohörbart 00:14:30)

FL2: Ja.

AM: Och jag måste kolla själv om Skatteverket, om det stämmer.

FL2: Mm.

AM: Men samma sak är varför man kan få en kredit, de kunde kolla på den här (ohörbart 00:14:43).

FL2: Jag hade en fråga till här bara.

AM: Snarare ett köp kanske.

FL2: Även på Nordax, ditt lån på Nordax, som var på 350 000, som betalades ut 19 mars har du även angivit här syftet. Purpose with loan har du skrivit boat, car.

AM: Ja, och?

FL2: Ja, köpte du någon båt eller bil eller?

AM: Nej. (ohörbart 00:15:18) tänkte (ohörbart 00:15:19) till mig.

FL2: Mm.

AM: Då fick man förslag på, på en investering och därför köpta jag ingenting.

FL2: Mm.

FL1: Du sade ju att syftet var att investera, att du tog lånet därför. Så som du förklarar nu blir det som att du ändrar syftet, alltså att ditt syfte först var kanske och köpa en båt eller bil, men sedan att du ändrade det och ville investera.

AM: Ja. Men att bankerna (ohörbart 00:15:44) alla pengar för att investera i (ohörbart 00:15:46) ingen ska låna dig.

FL1: Ja. Men då kanske man inte ska låna pengar, då betyder det att du inte får låna pengar. Om du är ärlig med uppgifterna. Det är därför du inte får då. Men om du uppger andra uppgifter, då lurar du ju banken.

AM: Då är det inte att jag lurar banken.

FL1: Jo men du sade ju det, om du uppger vad du ska använda lånet till...

AM: Mm.

FL1: ... då kommer du inte få pengar. Men det betyder att, du säger ju andra uppgifter. För du skriver ju på här att uppgifterna du har skrivit här är korrekta. Då betyder det du lurar då, för du signerar ju här.

AM: Nej, jag kanske alltid, man kan ändra tänk (ohörbart 00:16:20).

FL1: Nej.

AM: Om du, om du har mailat du kan tänka att jag ska köpa någonting och sedan du träffar någon, någon folk som lämnar dig förslag; kom med oss, vi ska investera tillsammans. Och sade; okej. Jag hade pengar, så varför inte. Jag ville byta branschen, jag orkade inte med bygg, bygg för jag tappade massa pengar och massa nerver. Och därför ville jag byta.

FL1: Ja din...

AM: Man få ändra sig alltså.

FL1: Ja det är din version. Jag säger ingenting om det, men...

AM: (ohörbart 00:16:51)

FL1: ... jag förklarar bara varför...

AM: Jag förstår.

FL1: ... det blir konstigt om man skriver någonting annat.

FL2: Mm, så till exempel när du tog sista lånet, den från Thorn Svenska, det är på 120 000, ville du låna mer då, hade du fortsatt låna om du hade fått låna mer?

AM: Nej, nej.

FL2: Eller var du färdig nu?

AM: Ja.

FL2: Så, men var det 2,2 miljoner du ville ha från början? Det som du lånade. Mm. När insåg du att du inte kommer kunna betala de här lånen?

AM: En gång till.

FL2: När insåg du att du inte skulle klara av och betala de här lånen?

AM: Så jag betalade som, som normalt, eh, halvår, sex eller sju månader det var betalt som, med ränta och allt. Och sedan när jag såg att min situation är värre och det går inte och betala samma summor varje månad, för jag hade inte så mycket pengar. De som investerade, de blåste mig och företaget gick i konkurs. Jag skrev som jag sade, som jag berättade förut, att jag var hos ny advokat som jag känner. Och han gav mig (ohörbart 00:18:01). Skriva till alla banker att jag behöver hjälp. Att orkar inte betala samma summor, alltså varje månad.

FL2: Då får man skuldsanering då.

AM: Nej skuldsanering jag tagit sedan.

FL2: Ja.

AM: Först jag skrev till alla banker alltså, som du hörde.

FL2: Ja. Och ville ta, till lånen ja.

AM: Jag skrev att jag ville minska mina, månadskostnaderna, att de ska samla ihop alltså allt. Och jag tänkte betala av det (ohörbart 00:18:27) summan, vilken summa men, det tänkte jag. Men alla ignorerat alltså.

FL2: Mm.

AM: Och det hände som det hände.

FL2: Ja. (ohörbart 00:18:41) Nu kommer vi titta lite på, på dina olika konton nu med pengarna. Börjar vi egentligen här med, här kommer ju då 320 000 in från Marginalen, var det där ja. Och sedan så tio dagar efter det så kommer det in, det kommer in 320 000, tio dagar efter det så skickar du då 300 000 till ditt eget konto i Nordea. Varför gjorde, skickade du de pengarna till Nordea?

AM: Alltså det är min privata konto, så.

FL2: Ja.

AM: Jag har in, jag har skickat till konto, pengarna på mitt privatkonto.

FL2: Du fick, du fick ut 320 000...

AM: Mm.

FL2: ... och sedan så, några dagar senare då, vad blir det, ja, tio dagar senare, så skickade du 300 000 till ditt privatkonto i Nordea.

AM: Det är inga konstigheter.

FL2: Nej jag bara frågar varför gjorde du det?

AM: Som en normal procedur, alltså, jag använder mest Nordea.

FL2: Mm.

AM: Jag hade alla konton i Nordea, mitt företagskonto, aktiebolaget-konto, jag hade Nordea privatkonto.

FL2: Mm.

AM: Därför kanske.

FL2: Och vad var syftet med att du öppnade det här kontot i Swedbank? Varför öppnade du

det kontot?

AM: Mitt Swedbankkonto jag hade länge sedan.

FL2: Mm. Och sedan dagen efter det här så skickar du 19 000 till Ara Gasparian.

AM: Mm.

FL2: Och vem är det, och vad har ni för relation?

AM: Ja, jag träffade honom i Årsta partihallarna. Men jag kommer inte ihåg vad, vad var det för summa och varför.

FL2: 19 000. Den 23 mars.

AM: Kanske var skyldig för någonting, jag kommer inte ihåg.

FL2: Så du kommer inte ihåg syftet med transaktionen? Men du sade, du träffade honom i partihallarna?

AM: Mm.

FL2: Hade han, vad, i vilket sammanhang träffade du honom, så att säga?

AM: Alltså, vi skulle samarbeta eller något sådant.

FL2: På vilket sätt skulle ni samarbeta?

AM: Ja, i det här företaget som jag investerade pengarna, då, då han...

FL2: Är det Istanbul Food?

AM: Han, han var, alltså han skulle investera också, tycker jag alltså.

FL2: Mm.

AM: Alltså det över tre år, så det är svårt att...

FL2: Ja.

AM: ... få något konkret.

FL2: Men du tror att du kanske var skyldig honom pengar eller?

AM: Alltså, inte säkert, men kanske.

FL2: Mm. Och så kommer vi till SE-bankskontot. Vad var syftet med och öppna det kontor i SE-banken?

(tystnad)

AM: Var e datum jag öppnade konto?

FL2: Nej jag har inte datum faktiskt, det stod ju så, här står det kontot öppnades 0324.

(tystnad)

AM: Och vad är frågan?

FL2: Vad var syftet, varför öppnade du konto i SE-banken?

AM: Mm, kanske att ta in pengarna från lånet.

FL2: Mm. Sade du, berättade du för banken vad du behövde, vad du skulle använda kontot till?

AM: De inte frågade.

FL2: Frågade de inte det i kundkännedomen?

AM: Jag tror inte att någon frågade varför jag vill öppna konto.

FL2: Nej.

AM: Jag ville öppna konto då öppnade de konto så det...

FL2: Men du, syftet var att du öppnade kontot för att de skulle kunna betala ut lånet på det konto eller?

AM: Kanske.

FL2: Om jag förstod dig rätt.

AM: Kanske.

FL2: Kanske. Och om det inte var det, vad var anledningen då?

AM: Jag sade ju, det som jag berättade att jag tänkte investera dem kanske om jag ska tjäna pengar de kommer dit. Jag planerade tjäna mera pengar, så det är inte bara 20 000 per månad, så det, jag tänkte jag öppnar mera konton därför.

FL2: Mm. Då ska vi se, den 27 mars kom det in 340 000 från Remember och 120 000 från Thorn Svenska, sammanlagt 460 000 då. De två översta där...

AM: Mm.

FL2: ... som kom in. Samma dag skickade du då 150 000 till Edö Köttproduktion AB. Med referenstext: Lånet. Den första där. Kan du berätta om den transaktionen på 150 000? Edö Köttproduktion.

AM: Om det står lån där, då borde vara lån åt mig alltså jag lånade pengarna.

FL2: Mm. Varför gjorde du det?

AM: Alltså, varför jag lånade pengar?

FL2: Ja.

AM: För att tjäna på det.

FL2: Ja hur, alltså hur känner du det här företaget eller…

AM: Ja vi var överens att jag lånade 150 000 du kan tjäna 10 000 kronor, 5, nej 10% per månad.

FL2: Och har du dok, har du ett avtal på det?

AM: Muntligt tycker jag det var.

FL2: Och hur bra, vem hade du det muntliga avtalet med?

AM: En gång till.

FL2: Vem hade du det muntliga avtalet med? Vilken person?

AM: Jag kommer inte ihåg alltså vem, vad heter den sade du?

FL2: Edö Köttproduktion heter företaget som du skickade pengar till.

AM: Okej? Då måste vi kolla vem ägaren är, jag kommer inte ihåg.

FL2: Jag tänker om du har lånat ut 150 000, du kommer inte ens ihåg vem du har pratat med eller?

AM: Jag tror jag kommer ihåg…

FL2: Det är mycket pengar.

AM: … jag kommer inte ihåg vem är ägare på det här företaget alltså.

FL2: Men det var det här företaget du skulle göra affärer med?

AM: Du läst själv att det är företag.

FL2: Edö Köttproduktion.

AM: Ja, det är företag.

FL2: Ja.

AM: Ja.

FL2: Men det är inte, du sade innan Istanbul, och det är inte, är det samma personer eller?

AM: Kanske. Helt möjligt att det är samma. De hade två företag kanske.

FL2: För det är ju nästan en och en halv miljon du har lånat du. Men du vet inte till vem eller?

AM: Nej jag, jag ville veta vem, så visst men att, det är ju över tre år nu, så det är svårt att komma ihåg.

FL2: Mm.

AM: Jag visste inte vilka frågor du skulle ställa idag så jag kunde inte (ohörbart 00:25:48).

FL2: Nej men, det är ju ändå 1,5 miljon kronor du har skickat till dem, men du kommer inte ihåg någon person där eller...

AM: Nej jag kommer inte ihåg.

FL2: ... vem du har pratat med eller?

AM: Jo, jo självklart att jag kommer ihåg.

FL2: Vad har du för koppling till det här företaget då?

AM: Till det här?

FL2: Ja, Edö Köttproduktion. Vad har du för koppling till det företaget?

AM: Vilken person menar du?

FL2: Ja eller vad har du för koppling till företaget?

AM: Vad betyder det?

FL2: Ja jobbar ni ihop eller? Vad har du för, för verksamhet...

AM: Det är de som jag skulle investera med dem alltså.

FL2: Mm. Och vad är det du ska investera i? Vad är det?

AM: I kött. I frukter från Turkiet. Andra grejer från Turkiet. De skulle köpa och leverera så här och jag skulle tjäna pengar.

FL2: Mm.

FL1: Men hur lärde du känna dem?

AM: Ja, jag fick känna dem (suck), typ fem sex månader innan det hände. Innan jag lånade pengar alltså.

FL1: Men hur?

AM: Hur jag?

FL1: Hur lärde du känna dem?

AM: Alltså jag träffade dem i Årsta partihallarna, där.

FL1: Och vad pratade ni om när ni lärde känna varandra?

AM: Vi pratade om att tjäna pengar alltså. Bara så.

FL2: Och nu, jag förstår, jag har lite svårt, varför ville du låna ut pengar till de här överhuvudtaget?

AM: Där för att jag fick bra förslag. Alltså att jag ska tjäna bra pengar, därför.

FL2: Och det bara, de sade till dig att du får? Hur lät det?

AM: Det är att jag ska tjäna på det, på det, på de pengar som jag lånar jag skulle tjäna 10% per månad.

FL2: Mm. Och du, litar du på de här personerna då eller?

AM: På vem man kan lita idag?

FL2: Nej jag tänker, du har ju skickat jättemycket pengar till dem.

AM: Ja.

FL2: Har du, har du fått några 10%?

AM: Eh, en gång kanske.

FL2: Så efter en månad?

AM: Ja. Och längre, jag vet inte, än en månad.

FL2: Ja. Har du polisanmält dem? Företaget, företagsbrott.

AM: De gick i konkurs då, vad skulle jag polisanmält?

FL2: Ja, styrelseordföranden är ju ansvarig.

AM: Okej, det visste jag inte.

FL2: Men har du, skrev du något skuldebrev på de här första 150 000?

AM: Nej, jag skrev, alltså totalt jag skrev en skuldebrev på en miljon.

FL2: Fast till det här företaget har du inte skickat en miljon. Utan det här är Edö Köttproduktion vi pratar om nu.

AM: Och de, nej på de pengarna jag har inte skrivit något.

FL2: Men så du har skickat då, bara så jag förstår här, du har skickat 450 000 till Edö Köttproduktion totalt utan och skriva några papper?

AM: Hur mycket?

FL2: 450 000.

AM: Alltså jag kommer inte ihåg alltså. Om jag, till Edö Kött jag har skickat 450.

FL2: Mm. Ska vi se här, när du, de här ytterligare transaktionerna som kommer sedan, på 50, 150 och 100 000 några dagar senare, tre dagar senare skickar du ytterligare 300 000. Så det är ju totalt 450 000 du har skickat till Edö Köttproduktion.

AM: Det är det här kontot va?

FL2: De här, de fyra.

AM: Mm.

FL2: Men förstår jag dig rätt att du skickade 450 000 till dem utan några avtal?

AM: Idag jag kan säga att det var dumt men.

FL2: Mm.

AM: Jag skulle säga...

FL2: Men du skick, men enligt, du skickade ju 450 000, och din minnesbild är att du skickade dem utan några avtal. Utan de hade muntligt lovat dig.

AM: Muntligt avtal vi hade ja.

FL2: Och vem hade du som kontaktperson i det här företaget?

AM: Ja det var en Aydin.

FL2: Vad hette han sade du?

AM: Aydin.

FL2: Är det förnamn eller efternamn?

AM: Åh jag kommer inte ihåg.

FL2: Och styrelseordförande Abdullah Durna, känner du honom?

AM: Mm, Abdullah, ja jag känner han. Så det är den killen som, som var ägare Istanbul Food.

FL2: Ja. Han är också ägare i, styrelseordförande i Edö Köttproduktion.

AM: Det vet jag inte.

FL2: Men så att med de här pengarna så har du inte träffat Abdullah?

AM: Om de pengarna?

FL2: Mm. De här 450 000 som du har skickat till Edö.

AM: Den, den andra som jag gav dig innan.

FL2: Aydin?

AM: Ja.

FL2: Men, men har du försökt, det är ändå 450 000, har du försökt få tillbaks de här pengarna?

AM: Mm, jo, alltså självklart, absolut.

FL2: Och vem är det du har frågat då?

AM: Samma kille.

FL2: Men du vet inte vad han heter mer än Aydin?

AM: Aydin, ja jag kan ko, så kanske jag har här någonting. Måste...

FL2: Och hur ser du på de här pengarna nu då, det är ju ändå jättemycket pengar. Är det skulder du försöker få tillbaka eller?

AM: Jo men han skickade mig tillbaka, det är inte, jag tror det, han skickade mig tillbaks på konto någonting.

FL2: Mm, ja för att nu, här kom ju 100 000. Får du ju tillbaka här.

AM: Mm.

FL2: Som kommer i, 1 juli, juni 2020, får du tillbaks 100 000 från bolaget.

AM: Mm. Ja, och gett mig också lite kontanter.

FL2: Mm. Och vem fick du kontonummer av, för och göra de här insättningarna?

AM: Det här kontot menar du?

FL2: Nej. När du skickade de här pengarna så måste du ju ha ett kontonummer.

AM: Ja.

FL2: Och vem fick du det av?

AM: Därifrån också.

FL2: Aydin eller?

AM: Mm.

FL2: Hur kommer det sig att du delade upp de här tre stycken, i tre olika transaktioner samma dag istället för och skicka en transaktion på 300 000? Ser, de här tre som är gjorda 03-30, de tre. På 300 000.

AM: Ja, jag får se, men jag kommer inte ihåg tyvärr. Varför det var det, delat.

FL2: Mm.

AM: (ohörbart 00:32:08)

FL2: Och den här 100 000...

AM: Mm.

FL2: ... kan du berätta om den, vad var det för någonting? När du fick tillbaks 100 000 från

företaget.

AM: Från det här lånet alltså?

FL2: Ja. Kommer från Edö Köttproduktion.

AM: Ja.

FL2: Vad gällde de pengarna så att säga?

AM: Alltså han betalade, betalade tillbaks. Ser ut, alltså det ser ut från det här papper att de har betalat det tillbaks.

FL2: Betalat tillbaks på lånet, eller var det avkastning för din investering?

AM: Eh, på lånet tycker jag. Eller avkastning (ohörbart 00:32:47) ja men det var för över tre år sedan så det är jättesvårt så att komma ihåg nu.

FL2: Mm.

AM: Om vi kunde träffats tidigare så.

FL2: Ja. Och sedan, fem dagar efter du får in dem så skickar du då 100 000 till Rafal Mej. Vad var syftet med den transaktionen?

AM: Vad var det för pengar?

FL2: De här 100 000. När du fick, du fick 100 000 från Edö Köttproduktion och så skickade du dem till Rafal Mej.

AM: Okej? Eh...

FL1: Kan prata lite tydligare bara när du, så att vi får med det.

FL2: Och vad var syftet med den transaktionen?

AM: (suck) Har betalt för någonting, för vad jag kommer inte ihåg, vad var det. Det var någon bil eller, ja, jag (ohörbart 00:33:46)

FL2: Och vad har ni för relation du och Rafal Mej?

AM: Idag ingen.

FL2: Och vad hade ni för relation vid tillfället?

AM: Alltså jag träffade honom här i Stockholm.

FL2: Ja, och vad hade ni för relation, jag tänkte att 100 000 är ganska mycket pengar, varför skickade du det till honom?

AM: Bra fråga, men jag kommer inte ihåg.

FL2: Mm. Då går vi vidare till, titta på ditt konto i Skandiabanken.

AM: Det var 5:e juni 2020.

FL2: Mm.

AM: Så över tre år sedan så det, verkligen lång tid alltså.

FL2: Ja, nej jag tänkte 100 000 är ju ganska mycket pengar, om du kommer ihåg varför, varför du skickade det till honom.

AM: Bra fråga. Kommer inte ihåg. Verkligen.

FL2: Mm. Och så tar vi Skandiabanken här. Kontoutdrag då. Vad var syftet när du öppnade konto i Skandiabanken?

AM: Samma.

FL2: Att du behövde fler konton eller?

AM: Mm.

FL2: Var det särskilt för att de skulle betalas ut lån till det här kontot?

AM: Också.

FL2: Var det du själv som öppnade kontot?

AM: Ja.

FL2: Och så om vi tar här då. Nu ska vi se här, den här går, den här börjar underifrån, så den får man läa på det här hållet. Men om vi tittar här på den första, samma dag som lånet då från Nordax, den 19 mars, på 350 000, så gjorde du en överföring på 320 000 till Istanbul Food. Och kan du berätta om den transaktionen? De här 120 (320?) till Istanbul Food.

AM: Ja det, det är de pengarna som jag berättat att jag skulle investera.

FL2: Mm.

AM: Jag satte in på det här kontot en miljon. På Istanbul Food.

FL2: Mm. Och när du säger investera, kan du berätta, hur, hur investera då? Köpte du aktier i företaget eller vad?

AM: Nej, nej, alltså, jag skulle låna dem pengar. De skulle…

FL2: Så det var ett lån.

AM: Det var ett lån som jag skulle tjäna 10% per månad.

FL2: Ja.

AM: De skulle köpa kött, de skulle köpa frukter från Turkiet, sådana grejer, sedan sälja här och alla skulle vara glada.

FL2: Och har ni, skrev ni något avtal på det här?

AM: Ja. Jag tror det att jag har hemma. På en miljon, skuldebrev.

FL2: Frågade de var du hade fått en miljon ifrån? Frågade företaget var du hade fått en miljon ifrån?

AM: Om de frågade mig?

FL2: Ja.

AM: Nej.

FL2: Nej.

AM: Varför varifrån?

FL2: Nej jag vet inte, om du hade en miljon.

AM: Det är inte deras sak alltså.

FL2: Nej jag undrar om de frågade; Var har du fått pengarna ifrån?

AM: Alltså jag hade mer pengar än en miljon när jag hade byggföretag. Jag hade omsättning 12 miljoner. Så det, så en miljon det är inge konstighet för mig.

FL2: Mm. Och vad hade du för koppling till det här företaget?

AM: Till vilket?

FL2: Istanbul Food.

AM: Samma som jag berättade förut.

FL2: Och vad, jag är inte säker att jag förstår den kopplingen, var det någon du hade träffat, eller vad?

AM: Förstår inte riktigt.

FL2: Du, du, om du skickar en miljon till företaget...

AM: Ja.

FL2: ... du kanske vill veta vad, att de inte lurar dig eller att de har en verksamhet.

AM: Därför vi skulde, vi skrev skuldebrev.

FL2: Mm. Och, men vad hade du för koppling till företaget, hur vet du att inte det här var en kille från gatan som sade; Jag vill ha en miljon, liksom.

AM: Jag vill veta mycket, de skulle köpa grejerna från Turkiet, kött, någonstans de köpte. Och jag skulle tjäna 10% per månad för de pengarna.

FL2: Mm.

AM: Ja.

FL2: Men funderade du aldrig någonsin på, hur ska de kunna betala tillbaks de här pengarna? Du måste, det är en jätterisk och skicka en miljon till någon du knappt känner. Enligt mig.

AM: Alltså jag hade skuldebrev.

FL2: Jo, men, känner du de här personerna väl? Litade du på dem? Kände du dem väl när du lånade ut?

AM: Annars ju jag ska inte skicka.

FL2: Mm.

AM: Jag litade på dem.

FL2: Men du kände till företaget?

AM: Jag kände killar.

FL2: Och du kände inte till företaget?

AM: Alltså företaget, kände den killen som äger det, alltså ägare företaget ja.

FL2: Och vem är det då?

AM: Abdullah.

FL2: Mm. Så han känner du?

AM: Ja jag känner dem.

FL2: Ja.

AM: Alltså känner till. Min mamma känner jag till. Jag kände dem typ fem, sex månader, så det, jag vet inte om det (ohörbart 00:38:23) eller inte. Men jag tänkte att man kan lita på dem.

FL2: Mm.

AM: Jag kunde lita på dem.

FL2: Det jag undrar, det är ändå 1,5 miljon du har skickat till den här Abdullahs företag ju,

AM: Ja.

FL2: Mm. Och det är därför jag undrar lite, kände du till någonting om det här företaget, är det företag som funnits länge eller var det nystartade företag? Det är ju en väldig risk (ohörbart 00:38:43)

AM: de jobbade i Årsta partihallar ganska lång tid, så det var inte nytt företag man kan säga.

FL2: Nej.

AM: de hade omsättning, de hade, de hade kunder hela tiden, jag såg själv alltså.

FL2: Mm. Nu ska vi se här. Hur kom du i kontakt med Abdullah första gången ni träffades?

AM: Jag träffade honom i Årsta Partihallar (ohörbart 00:39:09)

FL2: Yes. Och sedan så fem dagar senare, den 24 mars, ska vi se, där, så får du ut 350 000 kr från Ikano Bank. Och tre dagar efter det så gör du en överföring till Ara Gasparian på 81 000. Vad var syftet med den betalningen?

AM: Jag lånade kanske honom. Svårt att säga verkligen, lång tid. Kanske det var lånet.

FL2: Mm, har du fått tillbaks de pengarna?

AM: Eh, ja det tycker jag att jag fick, ja.

FL2: Hur fick du tillbaks dem, har han satt in dem på ditt konto eller?

AM: Eh, några på, alltså en del på konto, en del kontanter jag fick.

FL2: Mm. Och sedan ska vi se här, den 30 mars…

AM: Mm.

FL2: … ska vi se här då, så att jag kan se, där ja, så gör du, där har vi, ser du den här på 174 000 här.

AM: Mhm.

FL2: Den 30 mars så betalade du 174 000 till SEB Kort. Vad var det för transaktion? Du har betalat till SEB Kort. Alltså de som ger ut SEB's kort, på 174 000.

AM: SEB-kort, vad är det?

FL2: Ja det är dit du betalade 174 000. Vad var syftet med den transaktionen?

AM: Alltså jag vet inte, vad är det för, vad är…

FL2: Du har…

AM: … SEB Kort…

FL2: … du har gjort en betalning till…

AM: Vad är det något företag eller privatperson?

FL2: Nej. SEB Kort. SEB banken.

AM: Ja?

FL2: Ja. Deras kort, där man betalar korträkningar.

AM: Okej? Och det är jag som har betalat dem?

FL2: Precis. 174 000.

AM: Jag vet inte, kanske jag har betalt någon skuld eller någonting. En del av krediten?

FL2: Nej. Det, för grejen är, det här kontot det tillhör en person som heter Isa Tunc.

AM: Okej?

FL2: Vem är han och vad har ni för relation?

AM: Eh, vad heter han?

FL2: Isa Jakob Tunc.

AM: Kommer inte ihåg sådan namnet. Kanske någon, kanske jag köpte någonting på Blocket alltså, jag, svårt att säga.

FL2: Vad skulle du, vad har du köpt någonting för Blocket, på Blocket för 174 000?

AM: Eh, klockan kanske.

FL2: Och vad är det för klocka?

AM: Ja det, vintageklockan. Men jag sålde den sedan.

FL2: Vad hette det för klocka?

AM: Oj, jag kommer inte ihåg namnet.

FL2: Men du tror att du köpte en klocka av honom?

AM: Jag tror det. Vad det var. Ja, inte 100% men jag tycker att det är så.

FL2: Och hur kommer det sig att du betalade hans räkning?

AM: Vad sade du?

FL2: Hur kommer det sig att du betalade hans räkning, istället för och skicka pengarna till honom?

AM: Eh, ouch, det är svårt att säga.

FL2: Och hur fick du tag på OCR-nummer för att betala räkningen?

AM: Jag tror han skickade till mig säkert om det, om det var så.

FL2: Ja vad tänkte du då när du skulle betala hans räkning?

AM: En gång till.

FL2: Ja vad tänkte du när han ville att du skulle betala hans räkning. Det är ju en annorlunda sätt att...

AM: Eller jag var skyldig honom någonting. Jag fattar, kommer inte ihåg verkligen.

FL2: För det är mycket pengar, 174 000, och betala någons räkning. Men du, du får gärna tänka om det var klocka eller skuld eller det, vi har inte bråttom så.

AM: Nej jag vet, men det är svårt att komma ihåg sådan så, efter tre år eller någonting.

FL2: Men om du har köpt en klocka så kommer du väl ihåg det, eller?

AM: Allt är lite för sent nu.

FL2: Om du har köpt en klocka av honom så måste du väl komma ihåg det?

AM: Alltså jag misstänker att det var så, men, ja.

FL1: Vad var det för modell på klockan?

AM: Kommer inte ihåg.

FL1: Ja, brukar du handla med klockor?

AM: Nej, nej, nej.

FL1: Har du intresse för klockor?

AM: Nej.

FL1: Är det inte mycket pengar då och lägga på en klocka, om man inte känner till klockor sedan innan?

(tystnad)

FL1: Du vill inte kommentera det eller?

AM: Alltså det är inte det, jag bara provade…

FL1: Ja?

AM: … samla, tänka vad…

(tystnad)

AM: Kommer inte ihåg namnet, den som du gav mig.

FL2: Isa Jakob Tunc.

AM: Ja, nej jag kommer inte ihåg.

FL2: Men du måste ju komma ihåg att någon har bett dig betala en räkning på 174 000?

AM: Mm.

FL2: Det händer ju inte så ofta.

AM: Nej, nej jag vet.

(tystnad)

AM: Ingen aning. Alltså, jag måste lämna den här punkten och kolla dubbel kanske.

FL2: Mm.

AM: Så jag kan svara men idag jag kan inte svara på det. Därför för lång tid.

FL2: Mhm.

AM: Gick ut tyvärr.

FL2: Ja. Då tittar vi lite på ditt Nordeakonto. Den 11 och 16 mars fick du in 250 respektive 350 000 kr på ditt personkonto från Wasa Kredit och Resurs Bank, sammanlagt 600 000. Och den 18 mars då, två dagar senare, så förde du över 110 000 till Luxurywatches Stockholm AB, kan du berätta om den transaktionen?

AM: Till vad? (ohörbart 00:45:56)

FL2: Du skickade 110 000...

AM: Mm.

FL2: ... eh, där är den, till Luxurywatches, alltså lyxklockor...

AM: Mm.

FL2: ... Stockholm AB.

AM: Mhm.

FL2: Kan du berätta om den transaktionen?

AM: Mm... vad ser det ut att jag köpte en klocka?

FL2: Ja, nej jag vet inte, pengarna går till Luxurywatches, heter företaget, ja.

AM: Ja. Det ser ut att jag köpte klockan.

FL2: Det ser ut som det ja, men vad, jag frågar dig (kort skratt)

AM: Men jag vet, men alltså du läser, jag skulle, kommer inte ihåg vad var det för tre år sedan vet du, över tre år.

FL2: Men, om du hade köpt en klocka för 110 000, så kommer du väl ihåg det?

AM: Ja kommer ihåg, alltså kommer ihåg, om du läser jag kommer ihåg.

FL2: Köpte du en klocka där eller?

AM: Det tycker jag, om du läser så.

FL2: Nej jag läser inte, jag frågar dig vad du köpte där. (kort skratt)

AM: (kort skratt) Du läste att jag köpte någon klocka, luxury klockan.

FL2: Nej, du skickade pengar till Luxurywatches Stockholm AB.

AM: Ja.

FL2: Och jag frågade, vad var anledningen till den transaktionen? Vad var syftet?

AM: Mm, att köpa klockan tycker jag.

FL2: Det var en klocka eller?

AM: Det tycker jag.

FL2: Mm. Tycker du eller var det det?

AM: Var det kanske, alltså det är för långt, det är lång tid alltså.

FL2: Ja. Men du kommer ihåg om du köpte en klocka.

AM: Ja.

FL2: Och det gjorde du, ja eller nej?

AM: Att jag köpte en klocka?

FL2: Mm.

AM: Det misstänker jag.

FL2: Ja.

AM: Om du läser så det måste vara så.

FL2: Var klockan till dig?

AM: Det var till mig eller present.

FL2: Eller present? Vilket av det?

AM: Vilket vad?

FL2: Var det till dig eller var det en present?

AM: Jag kommer inte ihåg men jag köpt, nej till mig, alltså jag har ingen klocka, jag älskar inte klocka...

FL2: Mm.

AM: ... så kanske det var present.

FL2: Och RolexYacht-M, vad är det för någonting? Rolex Yacht.

(tystnad)

FL2: Det står det i transaktionen nämligen.

AM: Mm.

FL2: Var det en sådan klocka du köpte eller?

AM: Om det står så.

FL2: Mm. Har du kvar klockan?

AM: Om jag fått?

FL2: Har du kvar klockan?

AM: Nej, nej.

FL2: Var är den?

AM: Alltså det var present som jag sade tycker jag.

FL2: Så det var en present?

AM: Ja.

FL2: Och vem var den presenten till?

AM: Bara min polare i Polen.

FL2: En kompis i Polen? Mm. Och han har den klockan nu eller?

AM: Ingen aning.

FL2: Mm. Och hur, att ge bort en klocka för 110 000, när du precis har lånat så här mycket pengar, hur motiverar du det?

AM: Alltså det, det är det som jag sade från början alltså, tänk, tänkte på att tjäna mycket pengar. På det här, på det här investering. Så om jag lånade, du sade själv 100, en miljon fyrtio, 1 350 000 då skulle jag tjäna per månad över 100 000, 10% det är.

FL2: Mm.

AM: Så det, det tänkte jag det kommer att bli.

FL2: Mm.

AM: Men det gick inte så, när jag slutade så det avslutas.

FL2: Ja. Och så, för samma dag så skickade du också en halv miljon till Istanbul Food.

AM: Mm.

FL2: Mm. Är det samma investering då eller?

AM: Ja.

FL2: Ja.

AM: Det var en miljon totalt.

FL2: Mm. Och sedan så fick du, den 23 mars fick du in ytterligare 150 från Santander Bank i lån, och du förde över 140 000 igen till Istanbul Food. Var det samma investering?

AM: Ja.

FL2: Och du, vi kommer ha, det kom ju in 300 000 här. Kom ju från ditt konto i Swedbank, från ett annat lån. Och då gjorde du en överföring på 150 000 kr till Hedens Guld AB. Kan du berätta om den transaktionen? Här. 150 000.

AM: Hedens Guld?

FL2: Ja.

AM: Kanske köpte någonting därifrån.

FL2: Kanske?

AM: Ja kanske, alltså.

FL2: Det är ju mycket pengar, 150 000, du måste ju haft...

AM: Men det är lång tid.

FL2: Ja.

AM: Jag vet att det är mycket pengar, men det är lång tid. Vi kunde träffats direkt när det hände så ni kunde berätta mer ordentligt, men efter över tre år det är svårt att komma ihåg allt.

FL2: Mm. Men om vi försöker, vad var det du köpte då?

AM: Kommer inte ihåg.

FL2: Var det klocka, smycken?

AM: Kanske. Klocka, smycke, jag vet inte.

FL2: Mm. Men var finns de sakerna du köpte? Har du kvar dem?

AM: Nej, nej jag har ingenting kvar. Alltså jag, om jag hade den jag sålde för att täcka skulder.

FL2: Mm. Hur kom du i kontakt med Hedens Guld?

AM: Vet inte.

FL2: Hedens Guld som du skickade pengarna, hur kom du i kontakt med dem?

AM: Via internet tycker jag hittat dem.

FL2: Mm. Vet du i vilken stad finns Hedens Guld finns?

AM: Nej.

FL2: Så du har aldrig varit i butiken då?

AM: Nej, nej bara var via internet tycker jag.

FL2: Och så skickade de någonting för 150 000 till dig då eller? Eller hur fick du grejerna som du köpte?

AM: Via posten.

FL2: Så de skickade?

AM: Jag tror det.

FL2: Tror du eller?

AM: Jag tror det.

FL2: Mm. Ja. Egentligen har jag bara en sammanfattning då. Du har ju lånat 2 230 000 från åtta olika banker och sen skickat vidare 2 084 000 till olika företag eller privatpersoner. Vad är det, vad har du för kommentar till det?

AM: Alltså samma kommentator, samma kommentar. Alltså grejen var att jag skulle låna pengar och tjäna pengar på det.

FL2: Mm.

AM: 10% per månad skulle jag tjäna, men nu ser det ut att de blåste mig och jag tjänade ingenting. Och har problem idag alltså.

FL2: Mm.

AM: Om ni kollar på min historia fram till dess, som jag är i Sverige, jag hade alltid företag med fin omsättning. Som jag sade, min sista omsättning på min aktiebolaget var 12 miljoner. Och hade anställda, jag hade bra ansikte och nu allt ser skit ut.

FL2: Mm. Nej för jag återkommer till det där med att det står 50 000 i månadslön med din arbetsgivare Kakelexperten på ansökningarna.

AM: Mm.

FL2: Du hade ju inte 50 00 i månadslön från dem vid tillfället när du ansökte. Du fick ju sista lönen i augusti 2019 från företaget.

AM: Alltså det kan jag inte kommentera, jag kommer inte ihåg varför det skrevs så. Alltså 50 000.

FL2: Mm. Har du fått hjälp av någon annan och ta de här lånen?

AM: Nej.

FL2: Har du någonting?

FL1: De här, du sade att du skulle få 10% från företaget, 10% av vad då?

AM: Av hela lånet, av hela beloppet.

FL1: Så du skulle, du lånar pengar, hur mycket var räntan på på lånen?

FL2: Ja det var lite olika faktiskt.

AM: Jag, jag har betalt 25 000 per månad för allt

FL1: Ja. Men...

FL2: Ja det är där någonstans i månadskostnad.

AM: Som jag kommer ihåg.

FL1: Men jag tänk...

AM: Och jag skulle, om jag skulle låna ut...

FL1: Mm.

AM: ... nästan en halv miljon, jag skulle få varje månad 150 000, alltså nästan 140 någonting.

FL1: Okej.

AM: Och dealen var att betala lugnt bankens kostnaderna...

FL1: Du ska få 10% i månaden, eller 10% totalt på...

AM: Nej 10% i månad.

FL1: 10% i månaden, okej, ja. Nej för att annars skulle det inte gå ihop tänkte jag. Men så att det är klart, ja.

AM: Så, jag tänkte att det var allt klokt gjort.

FL1: Mm.

FL2: Det vore ju väldigt bra om du kan hitta det här avtalet.

AM: Eh...

FL2: Ja avtal, skuldebrev.

AM: Jag hoppas jag har hemma.

FL2: Hur kommer det sig att du inte har polisanmält dem?

AM: På dem, alltså de blåst mig menar du eller?

FL2: Mm. Om du känner dig lurad och bedragen, hur kommer det sig att du inte har

polisanmält dem?

AM: Alltså jag visste inte att, att man kan göra polisanmälan om företaget gick i konkurs. Alltså, jag gick i konkurs själv och ingen som hjälpte killar som jag var skyldig. När en förening blåste mig. Så jag tänkte att om företaget går i konkurs så finns ingen hjälp, alltså bara eventuellt konkursförvaltaren kan hjälpa men. Jag vet ändå, jag vet att de hjälper inte.

FL2: Mm. Ja, nej det är ju avtalsbrott i så fall, men, ja, den frågan lämnar vi därhän. Ja, då är jag klar.

FL1: Ja, har du några mer frågor?

AM: Nej jag tror jag har ingen.

FL1: Mm. Okej.

AM: Det som jag ville jag berättade alltså.

FL1: Mm.

AM: Viktigaste är att jag ville vara överens med bankerna när min situation var värre. Jag skrev verkligen brev till alla. Samma brev, med samma text till alla. Jag ville minska, samla ihop alla kostnaderna och minska. De ignorerade mig alltså, ville inte hjälpa, så därför...

FL1: Mm.

AM: ... fick problem alltså.

FL1: Men om du inte har något frågor kan vi avsluta förhöret. Då avslutar vi 10:56.

Förhöret avslutas

Bilaga

Bilagor

Bilaga till Externt dokument 2024-01-11 00:29, diarienr 5000-K87074-23

Beskrivning

Bilagor som Arkadiusz Mardofel fått ta del utav under förhöret.

Bilaga 1. Wasa Kredit avtal

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

2020-03-05 Avtal nr 502323896

Personuppgifter

Namn Låntagare 1		Namn Låntagare 2	
Arkadiusz Mardofel			
Adress		Adress	
Sjösabrinken 16 Lgh 1001			
Postnummer och ort		Postnummer och ort	
124 55 Bandhagen			
Personnummer	Telefon	Personnummer	Telefon
721122-9377	0736572151		
E-post		E-post	
ArkadiuszMardofel@outlook.com			
Månadsinkomst före skatt	Anställningsform	Månadsinkomst före skatt	Anställningsform
50 000 kr	Egen företagare		
Arbetsgivare	Anställningsår	Arbetsgivare	Anställningsår
Kakelexperten AM AB			
Boendekostnad kr/mån	Antal hemmavarande barn (under 18 år)	Boendekostnad kr/mån	Antal hemmavarande barn (under 18 år)
3 125 kr			

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr	Återbetalningstid, antal månader		Lånets ändamål		
250 000 kr	144 månader		Köp av bil, båt, MC etc.		
Räntesats i n	Administrativ avgift i n	Uppläggningsavgift	Effektiv ränta i n	Annuitetsbelopp	Förfallodag
6,25 %	40 kr	375 kr	6,79 %	2 472 kr	den sista varje månad
Medgivande om betalning via autogiro			Godkända Allmänna villkor		
Ja			F 2018-05		

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bilagda "Allmänna villkor Direktlånet". Lånelikviden utgör likvid för ovan angivet låneändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

☐ Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med signaturen nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsföra enligt punkt 15 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

☒ Jag önskar få lånet utbetalt till konto	Bank	
	Nordea	
Kontohavare	Clearing nr	Konto nr
Arkadiusz Mardofel	3300	7211229377

Låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress	Signerat från IP-adress
83.251.238.127	
Bank ID signeringsreferens	Bank ID signeringsreferens
92baf852-6c23-4126-8352-dc32f704f5e8	
E-signerat av låntagare 1	E-signerat av låntagare 2
2020-03-05 16:19:38	

Blankett-id 180515

Bilaga 1.1. Individuppgifter Arkadiusz Mardofel mellan juli 2019 och juli 2020.

Sök uppgifter

Arbetsgivarregistrerad: ÅÅÅÅMMDDNNNN
Betalningsmottagare: 721122-9377
Pers-/orgnr, Födelsetid, Annat ID, Årsintervall
Lägg till
Fältnamn och fältkod: Lägg till fält
Period: 1907 - 1912
Rensa
Visa historiska individuppgifte
Visa endast individuppgifter r

Resultat: 2 individuppgifter

Individuppgifter

Period	Betalningsmottagare	Namn	Arbetsgivarregistrerad	Namn Arbetsgivare	Inkanal	Status	Ankomstdatum	Specnr	Kontant ersättning	Avdr.prel.skatt
1908	721122-9377	Arkadiusz Mardofel	556989-9890	Kakelexperten AM AB	eFIL	Aktuell	2019-09-06	201908	32 857	9 857
1907	721122-9377	Arkadiusz Mardofel	556989-9890	Kakelexperten AM AB	eFIL	Aktuell	2019-07-23	201907	32 857	9 857

Sök uppgifter

Arbetsgivarregistrerad: ÅÅÅÅMMDDNNNN
Betalningsmottagare: 721122-9377
Pers-/orgnr, Födelsetid, Annat ID, Årsintervall
Lägg till
Fältnamn och fältkod: Lägg till fält
Period: 2001 - 2007
Rensa Sök
Visa historiska individuppgifter
Visa endast individuppgifter med sa

Resultat: 5 individuppgifter

Individuppgifter

Period	Betalningsmottagare	Namn	Arbetsgivarregistrerad	Namn Arbetsgivare	Inkanal	Status	Ankomstdatum	Specnr	Kontant ersättning	Avdr.prel.skatt
2007	721122-9377	Arkadiusz Mardofel	556989-9890	Kakelexperten AM AB	eMAN	Aktuell	2020-10-27	1	0	0
2007	721122-9377	Arkadiusz Mardofel	559235-8831	Mat Som Hemma Sverige AB	eFIL	Aktuell	2020-08-11	20	17 280	3 974
2006	721122-9377	Arkadiusz Mardofel	556989-9890	Kakelexperten AM AB	eMAN	Aktuell	2020-10-27	1	0	0
2005	721122-9377	Arkadiusz Mardofel	556989-9890	Kakelexperten AM AB	eMAN	Aktuell	2020-10-27	1	0	0
2004	721122-9377	Arkadiusz Mardofel	556989-9890	Kakelexperten AM AB	eMAN	Aktuell	2020-10-27	1	0	0

Bilaga 2. Marginalen Bank avtal

SKULDEBREV

Marginalen Bank
Box 47151
100 74 Stockholm
Tel: 0771-717 710

marginalen bank

Datum: 2020-03-11

HUVUDLÅNTAGARE

Namn: Arkadiusz Mardofel

Personnummer: 7211229377

Adress (gata, box): Sjösabrinken 16 Lgh 1001

Telefonnummer bostad: 0736572151

Postadress: 124 55 Bandhagen

Telefonnummer arbete: 0734383876

MEDLÅNTAGARE

Namn:

Personnummer:

Adress (gata, box):

Telefonnummer bostad:

Postadress:

Telefonnummer arbete:

ANGÅENDE LÅNET

Lånebelopp: 320 250 kr

Annuitetsbelopp fn: 3 033 kr/månad

Återbetalningstid: 144 månader

Uppläggningsavgift: 250 kr

Aviseringsavgift/månad: 29 kr eller 10 kr via autogiro

Räntesats fn: 5.44 %

Effektiv ränta fn: 5.78 %

Förfallodag: den 26:e varje månad

Skuldebrevsnummer:

Total belopp att betala:
442 401 kr under förutsättning att vare sig ränta, avgifter eller kredittid ändras

Långivare är Marginalen Bank Bankaktiebolag, org.nr. 516406-0807.

Jag/vi betalar enligt bestämmelserna i detta skuldebrev till Marginalen Bank angivet lånebelopp inklusive ränta och avgifter. Om skuldebrevet avser höjning av lån så omfattar detta skuldebrev både kvarvarande skuld enligt tidigare utfärdat skuldebrev och nu beviljat tilläggslån. Medlåntagaren godkänner att lånebeloppet utbetalas till huvudlåntagaren. Jag/vi önskar att lånebeloppet skall utbetalas så snart det kan ske efter undertecknandet.

Övriga kostnader och avgifter uttages enligt vad som anges ovan och i de allmänna villkoren på omstående sida.

Huvudlåntagarens och medlåntagarens betalningsansvar är solidariskt. Detta innebär att var och en av låntagarna är betalningsansvarig för hela lånebeloppet gentemot banken.

Jag/vi har tagit del av de allmänna villkor som anges på omstående sida.

Bankkontonummer 8327-9037226140

Bilaga 3. Resurs Bank avtal

E-signerat avtal

Namn: Arkadiusz Mardofel
Personnummer: 721122-9377
Kontonummer RB: 9752280011820403
Hemnr: -
Mobilnr: 0736572151
Jobbnr: -
Anställningsdatum: -
Årsinkomst: -
Anställningsform: EGEN_FORETAGARE
Arbetsgivare: Kakelexperten AM AB
Försäkring: false
Beslut 2: Användare tog beslutet APPROVED (2020-03-04 17:38:33) på belopp 350000.0
Beslut 1: Användare tog beslutet NONE (2020-03-04 17:38:29) på belopp 0
Beviljat belopp: 350000.0
Kontonummer för utbetalning: 3300 7211229377
Arbetsgivarkontroll: OK, r00918 2020-03-13 13:22:08
Betalförsäkring: OK, R00617 2020-03-06 12:18:16
ID-Kontroll: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:06
Kontroll av lösenkrav: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Motring: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:06
PUM: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Pep-svar: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Utbetalningskonto: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Övrigt: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Lösenkrav:

Ansökan id ref: 4523548

Ansökan inkommen: 2020-03-04 17:38:29.0

Ansökan ankomstregistrerad: 2020-03-04 17:49:06.0

Multiupplys id ref: 555734995

Kanal: reducero_se

Bilaga 4. Nordax avtal

SKULDEBREV

Utskriftsdatum: 2020-03-13

HUVUDLÅNTAGARE - (Kredittagare 1)

För- och efternamn	ARKADIUSZ MARDOFEL	Personnummer	721122-9377
Adress, postnr, ort	SJÖSABRINKEN 16 LGH 1001, 12455		BANDHAGEN
E-postadress	arkadiuszmardofel@outlook.com	Telefon privat	0736572151

MEDLÅNTAGARE - (Kredittagare 2)

För- och efternamn		Personnummer	
Adress, postnr, ort			
E-postadress		Telefon privat	

Totalt kreditbelopp (kr)	350 000	Belopp att utbetala (kr)	350 000	Månadsbelopp att betala (inkl. månadsavgift)	3 601	Skuldebrevsnummer	2673670010
Kreditavtalets löptid (mån)	144	Kreditränta (%)	6,90	Effektiv ränta (%)*	7,32	Sammanlagt belopp att återbetala**	521 916
Uppläggningsavgift (kr)	400	Månadsavgift (kr)	20	Räntebelopp per dag under ångerrättsfristen	67	Beräknat första förfallodatum	2020-04-28

* Hela kreditkostnaden inklusive ränta, månadsavgift och uppläggningsavgift angiven som en årlig ränta.
** Det lånade kapitalet plus ränta, uppläggningsavgift och månadsavgifter beräknat på vald återbetalningstid och estimerat utbetalningsdatum. Vid förtida lösen eller extra amorteringar blir detta belopp lägre.

UTBETALNING Jag vill att pengarna sätts in på mitt konto nedan

Bankkontonummer	91598902026

Observera att bankkontonumret måste tillhöra huvudlåntagaren och vara knutet till ett autogiro vid tidpunkten för lånets utbetalning. Syftet med detta är att Nordax Bank AB (publ) ska kunna kontrollera att det angivna utbetalningskontot disponeras av huvudlåntagaren.

AUTOGIRO

Lånet återbetalas via autogiro från samma konto som pengarna sätts in på (kontot ovan).

Krediten har förmedlats av Consector AB, (Org.nr 556961-4216), Narvavägen 12, 115 22 Stockholm.

Jag/vi försäkrar att de uppgifter som lämnats av mig/oss i detta skuldebrev är riktiga. Jag/vi har, innan signering av skuldebrevet, tagit del av de allmänna villkoren och förbinder mig/oss att följa dessa. Undertecknad/undertecknade betalar enligt bestämmelserna i detta skuldebrev till Nordax Bank AB (publ), org. nr 556647-7286, säte: Stockholm, angivet kreditbelopp inklusive ränta och avgifter. Jag/vi är medveten/medvetna om att mina/våra personuppgifter (inklusive personnummer) kommer att behandlas enligt den information om behandling av personuppgifter som framgår på nordax.se/dpi. Jag medger att uttag får göras från angivet bankkonto i enlighet med bestämmelserna i avsnitt 11 om autogiro i de allmänna villkoren.

Jag/vi befullmäktigar Nordax Bank AB (publ) att hos banker och andra kreditinstitut inhämta och av dem erhålla uppgifter i anslutning till detta skuldebrev oavsett om dessa uppgifter är sekretessbelagda enligt lag eller avtal.

Signatur huvudlåntagare	ARKADIUSZ MARDOFEL, 19721122-9377	Ort och datum	2020-03-13 18:14:38
Signatur medlåntagare		Ort och datum	

Bilaga 5. Santander Bank avtal

Santander Consumer Bank

Kreditavtal Mitt lån

Lånenummer 4-4154472631

Datum 2020-03-19

Kredittagare 1

FÖRNAMN EFTERNAMN		PERSONNUMMER
ARKADIUSZ MARDOFEL		**721122-9377**
GATUADRESS **SJÖSABRINKEN 16 LGH 1001**	POSTNUMMER **124 55**	POSTORT **BANDHAGEN**
TELEFON BOSTAD **0736572151**	TELEFON ARBETE **073-65721**	MOBILTELEFONNUMMER **073-6572151**

Kreditfakta

KREDITBELOPP (1)	KREDITTID (2)	BERÄKNAT MÅNADSBELOPP (3)
150 000 kronor	**144** månader	F n **1 747** kronor

Räntevillkor och särskilda avgifter

RÄNTA (4)	EFFEKTIVRÄNTA (5)	UPPLÄGGNINGSAVGIFT	AVGIFT VID AUTOGIRO
F n % **9,40**	Årlig ränta % **9,89**	**495** kronor	F n **0** kronor

TOTALBELOPP ATT BETALA (6)	RÄNTEKOSTNAD VID ÅNGERRÄTT (7)	KREDITFÖRMEDLARE	ORGANISATIONSNUMMER
251 568 kronor	**39** kronor/dag	**FREEDOM FINANCE**	**556647-0737**

Avtalet är digitalt signerat med BankID av:

NAMN, PERSONNUMMER, DATUM (Kredittagare 1)
ARKADIUSZ MARDOFEL, 721122-9377, 2020-03-19 15:34:46.053

Obligatoriska uppgifter för utbetalning av lån och konto för autogiro

PERSONNUMMER (Kredittagare 1 eller 2)	BANKKONTONUMMER (inklusive clearingnummer)
721122-9377	**3300-7211229377**

Kredittagarens åtagande och autogiromedgivande
Jag har tagit del av villkoren i detta Kreditavtal 505-11, vilka jag förbinder mig att följa. Genom att underteckna detta Kreditavtal, bekräftar jag att jag har tagit del av Bilaga "Information om behandling av personuppgifter". Eventuell kredittagare 2 är liksom kredittagare 1 medveten om att båda är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för kontoskulden. Kredittagare 1 och 2 ger Santander Consumer Bank AS i uppdrag att överföra kreditbeloppet till ovan angivet bankkonto, samt fullmakt att via telefon utföra kontroll mot kontoförande bank så att betalning sker till anvisat konto och rätt kontohavare. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till ovan angivet konto och till senare angivna konton som tillhör kredittagare 1 eller 2. Detta krediterbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Undertecknad (betalaren), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag (förfallodagen) via Autogiro.

Bilaga 6. Ikano Bank avtal

OBS! Signeras med BankID

IKANO BANK

Skuldebrev Ikano Banklån

Jag/vi vill låna, kr	Datum beviljat
350000	2020-03-19

Utbetalning/Återbetalningskonto - Månadsbeloppet ska dras genom autogiro från mitt/vårt konto:

Banknamn, Clearingnr., Kontonr	Kontohavarens personnummer
9159, 8902026, Skandiabanken	197211229377

Sökande/kredittagare 1

Efternamn	Personnummer
Mardofel	197211229377
Förnamn	**Telefonnummer**
Arkadiusz	0046736572151
Gatuadress	
Sjösabrinken 16 Lgh 1001	
Postnummer och ort	
12455 Bandhagen	
E-post	
arkadiuszmardofel@outlook.com	
Boendeform	
Hyresrätt	
Boendekostnad	**Barn att försörja**
4000	0
Årsinkomst/Pension	**Anställningsform**
600000	Egen företagare
Arbetsgivare	**Låneskydd**
Kakelexperten AM AB	0

Sökande/kredittagare 2

Efternamn	Personnummer
Förnamn	**Telefonnummer**
Gatuadress	
Postnummer och ort	
E-post	
Boendeform	
Boendekostnad	**Barn att försörja**
Årsinkomst/Pension	**Anställningsform**
Arbetsgivare	

Lånebelopp, kr	Rörlig ränta f n %	Effektiv ränta f n %	Förfallodag, varje månad	Amortering, kr per månad
350000	11,94	12,62	26	2431
Återbetalningstid, månad	**Lånenummer**		**Upplupen ränta per dag***	**Totalt belopp att betala (se allmänna villkor)**
144	91733255133		114,49	602481

* Kostnad vid utnyttjande av ångerrätten

Förbindelse och underskrift av båda sökande. Jag/vi försäkrar att i ansökan lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Om kredit beviljas betalar jag/vi till Ikano Bank AB (publ), kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev samt lånevillkoren. Jag/vi bekräftar att jag /vi har tagit del av ovan nämnda lånevillkor, allmänna villkor samt villkor för autogiro. Jag/Vi har undertecknar ansökan elektroniskt via BankID.

Underskrift Kredittagare 1	Underskrift Kredittagare 2
Ifylles ej - Signeras med BankID	*Ifylles ej - Signeras med BankID*

Bilaga 7. Remember avtal

re:member

2020-03-23

Avtal om re:member privatlån

Kreditnr: 2601315

Kreditgivare är EnterCard Group AB. Org. nr 556673-0585

Kreditförmedlare

Namn	Advisa AB	Orgnr	556855-5428

Kredittagare 1

Personnummer	7211229377	Mobiltelefonnr	736572151
Namn	Mardofel Arkadiusz		
Adress	Sjösabrinken 16 Lgh 1001 12455 Bandhagen		
E-postadress	arkadiuszmardofel@outlook.com		

Kredittagare 2 - Medsökande

Personnummer		Mobiltelefonnr	
Namn			
Adress			
E-postadress			

Kreditfakta

Kreditbelopp	340 000		
Månadsbelopp (f.n.)	4 087 Kr	Kredittid/Antal månadsbetalningar	144 månader

Kreditvillkor

Ränta (f.n.)	9.95 %	Effektiv ränta (f.n.)	10.6 %
Uppläggningsavgift	395 Kr	Aviseringsavgift (f.n.)	29 Kr
Totalt belopp att betala (f.n.)	588 528 Kr	Räntekostnad per dag vid ångerrätt	93

Bankkonto för utbetalning

Bank	SEB	Bankkontonr	5229-0162531

Underskrift

Jag har erhållit Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation, information om avtal som ingås per distans samt erforderliga förklaringar beträffande krediten. Jag har tagit del av de allmänna villkoren till detta Kreditavtal, vilka jag förbinder mig att följa. Jag har även tagit del av EnterCards information om hantering av personuppgifter och förstår att EnterCard Group AB kommer hantera mina personuppgifter i enlighet med denna information. Jag godkänner även samtliga avgifter, se ovan samt punkten Övriga villkor/Prisbilaga Jag är medveten om att kreditgivaren inhämtar kreditupplysning samt utför löpande kredituppföljning. Eventuell Kredittagare 2 är medveten om att båda kredittagarna 1 och Kredittagare 2 är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för skulden.

Kredittagare 1 och 2 ger Kreditgivaren i uppdrag att överföra kreditbeloppet till angivet bankkonto eller lösa i ansökan angivna lån hos annan kreditgivare, samt fullmakt att utföra kontroll mot kontoförande bank/kreditgivare för att säkerställa att anvisat konto/lån tillhör Kredittagare 1 eller kredittagare 2. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till angivet konto eller används för lösen av lån som tillhör kredittagare 1 eller 2.

Detta kreditebjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Krediterbjudandet är villkorat av att Kredittagaren inkommer med efterfrågad dokumentation (om tillämpligt) exempelvis lönespecifikation samt att denna dokumentation styrker de uppgifter Kredittagaren angivit i ansökan.

Signatur Kredittagare 1	SWEDISH_MOBILE_B/	Signatur Kredittagare 2	

Bilaga 8. Thorn Svenska AB avtal

SIGNICAT

Låneavtal 50096582 Lendo.pdf

Signers:

Name	*Method*	*Validity*	*Issuer*	*Date*
ARKADIUSZ MARDOFEL	BANKID	28.08.2019-28.08.2021	Nordea Bank AB (publ)	2020-03-26 15:09

This document package contains:

- *Front page (this page)*
- *The original document(s)*
- *The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.*

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >

Thorn Svenska AB

●●●●●●●●●●

Org.nr. 556136-8480

Box 1315, 171 25 SOLNA
Telefon: 020-242424
E-post: info@thorn.se

Avtalsnummer	**50096582**
Kundnummer	**19100776**
Datum	**2020-03-26**
	ES

Skuldebrev för kontantlån

Låntagare

Personnummer	7211229377
Namn	Arkadiusz Krzysztof Mardofel
C/O Adress	
Adress	Sjösabrinken 16 Lgh 1001
	124 55 BANDHAGEN

Avtalad månadskostnad	**1 602,00 kr**
Inklusive administrationsavgift för autogiro, 19 kr per månad.	
Månadskostnad inkl. aviavgift	**1 602,00 kr**
Vid betalning via månadsavi per månad kr 19	

Löptid	120 månader
Ränta (per år)	9,84 %
Effektiv ränta	10,61 %
Ränta per dag	32,83 kr
Förfallodag	27. i varje månad
Inledande ränte- och betalningsfri period (dagar)	0

Ny Kredit	120 595,00 kr
Existerande kredit	0,00 kr
Totalt utnyttjad kredit	120 595,00 kr
Beräknade kreditkostnader	70 916,68 kr
Avi-/administrationsavgift	19,00 kr/mån
Betalskydd	0,00 kr/mån
Betalningsfria månader	

Antal	Produkt		Belopp kr
1	LE	Kontantlån, förmedlare Lendo	120 000,00
1	14280	Uppläggningsavgift	595,00

Ifylles och kontrolleras av låntagaren

Bankkontonummer för utbetalning **Clearingnummer** 5229 **Kontonummer** 0162531

[X] Jag önskar autogirodragning från ovanstående konto (administrationsavgift 19 kr/mån).

[X] Jag accepterar Thorn Svenska AB:s Allmänna Villkor och Integritetspolicy (http://www.thorn.se/integritetspolicy.aspx) och bekräftar att jag tagit del av dessa tillsammans med avtalet och den Standardiserade europeiska konsumentkreditinformationen.

[ ] Ja tack, jag tar gärna emot nyhetsbrev med tips och bra erbjudanden på konsumentelektronik, privatlån och försäkringar via e-post från Thorn Svenska AB. Thorn Svenska AB får använda insamlade personuppgifter såsom namn, adress, e-post, kreditupplysningar, ekonomiska förhållanden, inköps- och besökshistorik, för målinriktad marknadsföring samt annonsering i digitala och sociala medier.

[X] Jag samtycker till att Thorn Svenska AB löpande under avtalsperioden inhämtar kreditupplysningar om mig, inklusive information från missbruksregister samt använder automatiskt beslutsfattande, inbegripet profilering, i samband med kreditprövning. Thorn Svenska AB har för identifikationsändamål rätt att samla och in behandla upplysningar om namn, nuvarande och tidigare adresser samt personnummer.

Ort	Datum	Underskrift Arkadiusz Krzysztof Mardofel

Bilaga 9. Transaktioner Arkadiusz Mardofel

Transaktioner Swedbank

Transaktions datum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Kontot
2020-03-12	13:36	BG KONTOINSÄTTNING	Marginalen	99000	0,00	320 000,00	320 000,00
2020-03-13	1:18	Debiteringsavgift		89011	0,00	-218,75	319 781,25
2020-03-22	19:12	Överföring via Internet	7211229377	83279	0,00	-300 000,00	19 781,25
2020-03-27	19:42	Överföring via Internet	832799031974398	83279	0,00	-19 000,00	781,25

Transaktioner SEB

Namn: ARKADIUSZ MARDOFEL, 721122-9377

Datum: 2020-03-24 - 2020-07-01
Kontot öppnades 2020-03-24

Privatkonto

5229-01 625 31

2020

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2020-03-27	2020-03-27	9900000100	REMEMBER	340 000	
2020-03-27	2020-03-27	1479990101	50096582	120 000	
2020-03-27	2020-03-27	5490990004	LÅNET	-150 000	310000,00
2020-03-30	2020-03-30	5490990004	LÅN	-50 000	
2020-03-30	2020-03-30	5490990004	52871080232	-150 000	
2020-03-30	2020-03-30	5490990004	52871080232	-100 000	10000,00
2020-04-02	2020-04-02	5490990733	BETALSERVICE	-90	9910,00
2020-04-27	2020-04-27	9900003100	THORN SV AB	-1 602	8308,00
2020-05-27	2020-05-27	9900003100	THORN SV AB	-1 602	6706,00
2020-06-10	2020-06-10	5490990004	Å.BET 30 MAR	100 000	106706,00
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	53300078830	-100 000	6706,00
2020-06-29	2020-06-29	9900003100	THORN SV AB	-1 602	5104,00

Transaktioner Skandiabanken

Ränte datum		Transaktions belopp	Insättning Saldo
27-04-2020	Överföring 3300 8707173061	-3.300,00	78.700,00
27-04-2020	Överföring 8327 9037226140	-5.000,00	82.000,00
30-03-2020	Överföring 3300 8707173061	-15.000,00	87.000,00
30-03-2020	Överföring 8327 9247523187	-13.000,00	102.000,00
30-03-2020	BG 849-0005 SEB Kort Bank AB/E	-174.000,00	115.000,00
30-03-2020	BANKOMAT H GDALSG NGEN 17, BANDHAGEN	-5.000,00	289.000,00
30-03-2020	BANKOMAT H GDALSG NGEN 17, BANDHAGEN	-5.000,00	294.000,00
27-03-2020	Överföring 8327 9031974398	-81.000,00	299.000,00
24-03-2020	Insättning från annan bank ÖVERFÖRING	350.000,00	380.000,00
19-03-2020	Överföring 5392 1051339	-320.000,00	30.000,00
19-03-2020	Insättning från annan bank NORDAX	350.000,00	350.000,00

Transaktioner Nordea

Transaktions datum	Tidpunkt	Transaktionstyp	Belopp IN	Belopp UT	Saldo
2020-03-23	21:57:08	Överföring		-150 000,00	120 694,88
2020-03-23	12:01:12	Överföring		-40 000,00	270 694,88
2020-03-23	11:53:01	Insättning	300 000,00		310 694,88
2020-03-23	09:10:07	Överföring		-140 000,00	10 694,88
2020-03-23	07:36:08	Insättning	150 000,00		150 694,88
2020-03-18	21:10:19	Överföring		-500 000,00	2 722,91
2020-03-18	20:43:41	Överföring		-110 000,00	502 722,91
2020-03-16	15:29:55	Insättning	350 000,00		356 989,66
2020-03-11	07:36:05	Insättning	250 000,00		266 106,77

Polisen

Förhör

David Andersson (5000-K1448170-23)

Signerat av

Signerat datum

Enhet		Diarienr	
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA		5000-K87074-23	

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2024-01-11	00:27

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Andersson, David		Berörd person
Andersson, David		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Uppgiftslämnare

Berättelse

Avtal och underlag ligger som bilagor till förhöret.

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K1448170-23

Hörd person
Andersson, Leif David Gustav

Personnummer
19840926-1438

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Bild i RES	

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2023-12-19 Tugay Tabagoglu

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om	Underrättad om misstanke
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-19
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-19
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-19
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-19
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-19
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman	2023-12-19

Ytterligare information om anledning till förhör
Bedrägeri:

David Andersson (4 grova bedrägerier och 2 av normalgraden) har förtigit att han inte haft för avsikt att varken återbetala lånen eller betala räntor vid ansökningar om lån. Han lurade på det sättet sex banker att bevilja låneansökningar och utbetala beloppen enligt nedan. Det hände under tiden 25 februari 2020 till och 12 mars 2020 i Stockholm.

Bankernas handlingar innebar vinning för Daniel Andersson eller annan och skada för bankerna.

2020-02-25 Santander Bank 230 000 kr
2020-02-29 Wasa Kredit 250 000 kr
2020-03-07 Marginalen Bank 350 000 kr
2020-03-12 Resurs Bank 350 000 kr
2020-03-12 Instabank ASA 250 000 kr
2020-03-13 Swedbank 230 000 kr

Totalt 1 660 000 kr

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Ja		Ja	Ja

Försvarare/ombud önskas
Carl Söderlund (istället för Joel Apitzsch)

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Henrik Aspelin	2023-12-19	09:06	10:05

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Polhemsgatan 30 (Förhörscentrum)	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Förhörsledare: Tugay Tabagoglu (FL1) och Henrik Aspelin (FL2)
Försvarare: Carl Söderlund (ADV)

FL1: Ja, då inleder vi förhör i ärende 5000-K1448170-23. Dagens datum är den 19 december 2023, klockan är 09:06. Då har vi förhörsledare Tugay Tabagoglu och Henrik Aspelin, och vi har misstänkt David Andersson och även försvarare Carl Söderlund. David, jag kommer börja med att läsa upp dina rättigheter.

DA: Mm.

FL1: Och är det så att det är någonting som du inte förstår så kan du avbryta mig.

DA: Okej.

FL1: Du har ju rätt att ha en försvarare närvarande och under vissa förutsättningar få en offentlig försvarare, vilket du har fått. Staten betalar kostnaden för en offentlig försvarare, men om man döms så kan man bli skyldig att betala tillbaka hela eller delar av kostnaden. Och du har rätt att få information om förändringar om misstanken som riktas mot dig och ta del utav det material som framkommer i utredningen och du har rätt att inte behöva yttra dig om misstanken eller att medverka till utredningen av din egen skuld. Och du har rätt till tolk och få handlingarna översatta, men vi förstår ju varandra så det är inget som behövs den här gången antar jag.

DA: Nej.

FL2: Det ska vara om du har problem med skånskan.

FL1: Ja, exakt.

DA: Ja, skånskan. Ja.

(Skratt)

FL: Och så finns det då en ny lag som har kommit här och i och med att det brottet du kommer bli delgiven har ett minimistraff på sex månader så har vi förundersökningskungörelsen 12 C, den lyder – Den som är tilltalad i ett brottmål kan få lindrigare straff om man medverkar till utredningen av egen brottslighet på sätt att man frivilligt lämnar uppgifter som varit av väsentlig betydelse vid utredningen av brottet, detsamma gäller om den tilltalade lämnat uppgifter som är av väsentlig betydelse för utredningen av någon annans brott. Och ja, det är ingenting jag kan besluta här som förhörsledare om det skulle bli aktuellt…

DA: Jamen, precis.

FL2: ..., men det finns och du kan ta det med din försvarare om det är någonting ni skulle liksom...

DA: Ja, okej.

FL1: ... kolla på, så får man ta det vidare därifrån. Har du förstått dina rättigheter?

DA: Ja, i stort sett. Yes.

FL: Ja. Och då kan vi gå över på gärningsbeskrivningen.

DA: Mhum.

FL1: Och då gäller brotten, det är fyra grova bedrägerier och två bedrägerier av normalgraden.

DA: Okej. Vad är normalgraden?

FL1: Du ska få det förklarat.

DA: Ja, okej. Ja, förlåt.

FL: Då, David, du är ju misstänkt för dessa brott då genom att ha förtigit att du inte haft för avsikt att varken återbetala lånen eller betala räntor vid ansökningar om lånen. Och på det sättet lurade du sex banker att bevilja låneansökningar och utbetala beloppen enligt nedan, som jag kommer redovisa alldeles strax, och detta hände då under tiden 25 februari 2021 till...

FL2: 2020.

FL1: ... 2020, ursäkta, 2020 till och med 12 mars 2020 i Stockholm. Och detta har då inneburit vinning för dig då och förlust eller annan skada för bankerna. Och nu kommer jag redovisa själva summan och bank och datum då.

DA: Yes.

FL: Då är det;2020-02-25 Santander Bank 230 000 kronor. 2020-02-29 Wasa Kredit 250 000 kronor.2020-03-07 Marginalen Bank 350 000 kronor.2020-03-12 Resurs Bank 350 000 kronor.2020-03-12 Instabank ASA 250 000 kronor.2020-03-13 Swedbank 230 000 kronor.Och dessa har då en totalsumma på 1 660 000 kronor.Och det här var då gärningsbeskrivningen. Vill ni ha en paus eller?

ADV: Ja. Ja, nu säger försvararen ja.

FL1: Ja, då tar vi en paus 09:10. (04:39)Då återupptar vi förhöret 09:24. Då ska vi se här... Vill du fortsätta eller?

FL2: Mm. Ja, jag tänkte bara börja med nu när ni har pratat, är det... har du någonting du undrar om eller vill berätta innan vi drar igång?

DA: Nej, inte... Jag har ju pratat med den här unge herren, så... ja.

FL2: Bra, då kör vi. Kan du berätta hur du försörjde dig i februari, mars 2020?

DA: Oj, (ohörbart 05:11). 2020... Mars 2020. Jag jobbade. Ja, jag jobbade på Supper tror jag

krogen hette då, en restaurang. Ja, -20. Jomen, det tror jag. Ja, jag tror det var det.

FL2: Ja. Hade du fast anställning där då?

DA: Jag hade jobbat där mer än sex månader. För vi bytte, vi gick från... vad fan heter gatan som ligger där uppe... Drottninggatan och sen en gata som går ner där, jag började där... jag kommer inte ihåg. Men vi flyttade krogen därifrån ner till Stureplan i alla fall, till Sturegallerian. Så ja, jag... jo, jag hade nog fast anställning där hade jag faktiskt om jag inte minns helt fel.

FL2: Mm. Och när slutade du att jobba där?

DA: Ja, det är en jävla bra fråga, det minns jag fan inte riktigt alltså. Tyvärr.

FL2: Den sista rapporterade lönen in till Skatteverket var för april 2020 från den här arbetsgivaren, kan det stämma?

DA: Då är det... mycket möjligt, ja. Sorry, jag kan inte...

FL2: Mm. Och vad var anledningen till att du slutade jobba där?

DA: Jag hade planer på att flytta utomlands.

FL2: Kommer du ihåg ungefär hur mycket du brukade få ut i lön varje månad där?

DA: Jag gick ju på timlön där så det var ju liksom timbaserat, så det var ju väldigt olika faktiskt.

FL2: Mm. Har du någon rimlig gissning ungefär?

DA: Nej, jag minns inte.

FL2: Var det 5000 i månaden eller 25 000 eller?

DA: 5 000 var det inte.

FL2: Nej.

DA: Det var... det var lagen... alltså lagmässigt, det var en bra lön liksom. Det är det jag minns liksom. Så inga summor så där kommer jag ihåg faktiskt, nej.

FL2: Mm. Och hur försörjer du dig nu?

DA: Nu jobbar jag igen.

FL2: Ja. Och var jobbar du?

DA: Ja, i Boquerian jobbar jag på nu.

FL2: Mm. Vill du berätta någonting om lånen du tog själv eller ska vi gå igenom dem en och en?

DA: Vi kan... kan... det kan ju han tala om, det var ju det jag pratade om liksom. Jag har berättat allt det för honom. Det var... ja, lite invecklat, jag trodde inte det skulle vara på den

här nivån. Så han har blivit briefad om vad det handlar om liksom allt det där.

FL2: Mm.

FL1: Du får berätta för oss också, det måste du ju.

DA: Ja.

FL1: Vi måste veta liksom.

DA: Nej, alltså jag... det här... jag hade ju ingen avsikt att... Jag blev ju intvättad i huvudet att det var inget olagligt som skulle ske. Jag träffade en... jag hängde väldigt mycket med en god vän till mig som gjorde mig i bekantskap med en annan person och vi klaffade direkt liksom, han och jag. Och vi pratade och han var skittrevlig, vi drack kaffe och liksom bara hängde och vi... (skrattar till)... vi blev... ja, blev bra vänner liksom. Så började jag berätta om mina framtidsplaner, jag ville flytta utomlands och jag har alltid blivit dragen till spansk mat och jag ville flytta till Spanien helt enkelt. Så sa vi Nämen, vad fan ska du flytta, du kan behöva en buffert liksom så här och det var... det var så det började liksom. Och jag behövde... jag gjorde ingenting egentligen. Han lovade bara Jamen, jag har en kille som kan hjälpa dig med allt det här liksom, ge mig bara de uppgifterna så löser det sig. Jag bara Okej. Och sen blev (gör ljud med händerna) allting bara kaka på kaka. Jag hade inte en aning om att det var så här mycket faktiskt. Och vi flyttade ner till Spanien och där fick jag ju reda på vad han var för typ av människa. Och jag drog därifrån och flyttade hem till Sverige igen. Och efter det har jag bara dragit huvudet i sanden liksom för att den personen, när han... han ska man inte leka med om man säger så, har jag fattat i efterhand liksom. Så det har varit att jag har skyddat mig själv och varit... levt inte i förnekelse, men jag har duckat det liksom just för att jag vill inte att han ska hitta mig om jag säger så liksom, den personen, om någonting skulle komma upp liksom. Det är o... ja, lite mer i helhet vad det handlat om, min avsikt har ju aldrig varit att begå något sånt här, jag trodde inte ens att det skulle komma upp på tapeten, att det ens var i närheten av den typen av brottslighet om man får säga så, liksom verkligen inte. Det...

FL2: Mm. Och person 1, är det någon du vill namnge?

DA: Alltså jag har inget riktigt... vem är person 1? (Skrattar till)

FL2: Ja, den första personen som sen kände nästa om jag uppfattade dig rätt här.

DA: Han heter Jesper. Men han är... han har skärpt upp sig nu. Han, jag har inte pratat med han på... ja gud, jag vet inte hur länge. Han... jamen, bor någonstans söderut och har flyttat från Stockholm och bor som jag har förstått det väldigt bra liksom och... ja, sköter upp sitt liv nu och grejar liksom. Så... Men han och jag, vi är ju gamla vänner sen... vi jobbade ihop i restaurangbranschen för länge sen, så det var liksom... ja.

FL2: Ja. Och den personen som han satte dig i kontakt med?

DA: Mm. Ja, det enda namnet jag har på honom, det är ju Tofsen. Men det är just de här grejerna också, liksom jag vill inte... just den här Tofsen-personen, jag vill inte att det ska komma på tal att jag har nämnt hans namn nu för att det är liksom... precis som jag sa till han här liksom, är det så att han kommer upp så... alltså jag är... alltså jag är... (skrattar till)... jag kommer ju behöva ett skyddat boende om jag liksom hänger ut honom, för att det är på den nivån det handlar om liksom har jag fattat liksom. Så det är... alltså definitionen av att vara rädd för en person... nä, men jag är rädd för vad han kommer kunna göra med mig om

han kommer på tal och sånt. Så ni förstår vilken typ av människa. Jag blev ganska paff när jag fick veta vem han egentligen var. Sen var det inte han som förde de här transaktionerna över, han hade ju en annan person som jag... jag pratade bara lite snabbt med honom i telefon, lät skittrevlig, som du och vem som helst liksom. Och han satt ju... vad jag vet om honom, det var att han satt redan på en bank, ringde in till andra banker, påstår sig vara mig, startade ett mejlkonto, han fick ju mitt bank-id, alla så här, han skötte ju allt det där. Allt jag behövde göra, det var bara att ta emot pengarna. Jag trodde inte alls att det var (gör ljud, klappar med händerna) så här mycket det handlade om. Eh... och det var det, så det gick till liksom. Och de fick mig att tro på dem helt enkelt liksom och jag... jag kanske var naiv, jag vet inte. Men alltså för mig... nu lägger jag... alltså nu måste säga psykologiskt, jag har haft svårt att lita på människor i hela mitt liv tack vare barnsben och allt sånt där, så om en person kommer upp och liksom verkligen kramar om en och får en att känna sig trygg, det har varit väldigt mottaglig för sånt liksom, så det... yes.

FL2: Men var... När du lämnade ifrån dig ditt bank-id, kan du berätta hur det gick till?

DA: Nja, de... han drog ner bank-id:t, sen fick han mina personuppgifter helt enkelt. Det var det, det är så jag gjorde. Han fick ladda ner bank-id och så var det med mitt personnummer, på det sättet var det bara med min telefon. Sen hur allting annat sköttes därifrån, det... ingen aning, jag vet knappt hur man startar ens Spotify på telefonen, jag är så dålig tekniskt helt ärligt.

FL1: Laddade han ner bank-id:et på din telefon?

DA: Ja. Nej, nej, nej, på sin.

FL1: Okej.

DA: Yes. Så ja, sen hur allting där gick emellan, det... det har jag ingen aning om faktiskt. Det...

FL2: Mm. Så de här lånen då, du har inte ansökt om till något av de här lånen själv?

DA: Inte... nej, han sa bara att han skulle till banker. That's it. Så han... mejladresser som sagt, det var det jag vet att han fixade i mitt namn. Han utgick (utgav) sig för att vara mig. Och när han sa det liksom Jamen, vi kan ta säg 500 000 ungefär skulle det räcka. Och de lovade att det skulle liksom när vi kommer ner till Spanien skulle det liksom börja... pengarna skulle ju börja betalas tillbaka, för jag har aldrig haft skulder i hela mitt liv liksom, jag har betalat varenda liten grej liksom. Och efter det när jag kom hem sen så liksom, det var ju så här jag fick ju... jag kollade upp Kronofogden typ, ja, det var när jag var hemlös, kollade jag upp, och då såg jag en viss summa, men jag vågade inte titta på det där liksom. Ja, det var när jag var hos Soc för... var det förra året eller ett och ett havt år sen... ja, jag kommer inte ihåg. När jag var hos Soc sist så hjälpte hon mig att gå in och kolla för att jag liksom jag visste att jag hade skulder liksom efter allt det här liksom, jag har duckat för det liksom. Och då fick jag ju se en summa och jag blev så bara what, så här. Ja, så att...

FL2: Så då gör vi så här att då för formalia att bilaga 1 och 2 som gäller Santander och Wasa Kredit, dem hoppar vi över att titta på för du säger att du inte har gjort dem. Men om vi tittar här så tror jag att det är... vi ska se här... till Marginalen Bank på 350 000, så utöver ditt bank-id som används så har även den här skickats in på ditt pass.

DA: Har han tagit en bild på mitt jävla pass alltså? Ja, det där vet jag ingenting om.

FL1: Har han tagit bild på ditt pass?

DA: Jag kan inte minnas att jag har tagit den här bilden faktiskt.

FL1: Det var ju den bilden du uppvisade till mig (ohörbart 14:53).

DA: Jamen, det här... det är ju det passet. När det här skap... det är det här passet... alltså jag... han har ju sett... Vi har ju varit hemma hos mig så det är mycket möjligt att han har tagit det. Jag har inte tagit någon bild på (ohörbart 15:02). När togs det där, det var ju för fan i... hemma hos mitt ex.

FL1: Det var ju den bilden du visade mig.

DA: Jamen, precis. Eller hur.

FL1: Du måste ju har tagit den, den är ju från din telefon.

DA: Jag har inte ens tänkt på det faktiskt. Nej, jag är helt ärlig, jag har inte tagit någon... Hur fan har hon fått tag i den bilden? Där... Den här bilden, det är den. Det är den.

FL1: Ja, exakt.

DA: Jaja, precis.

FL1: Det är samma bild som du uppvisade mig när du skulle styrka ditt leg eller din identitet.

DA: Men hur den... hur de fått den bilden?

FL1: Ja, det är (ohörbart 15:38, flera personer pratar samtidigt)...

DA: Det är det här jag menar.

FL2: Du får svara på det sen.

DA: Ja. Nej, den... den vet jag faktiskt inte. Den vet jag faktiskt inte. Yes.

FL1: Så om vi bara ska göra det tydligt, du vet inte hur en bild från din telefon...

DA: Nej, det är inte ens samma telefon som jag hade (ohörbart 15:56, flera personer pratar samtidigt)...

FL1: Nej, men den...

DA: Inte vad jag minns liksom, nej.

FL1: Men du känner till den här bilden?

DA: Som jag har här menar du?

FL1: Ja.

DA: Var den är tagen, det... om det var hemma hos mitt ex eller om det var hemma i min lägenhet i Älta, det...

FL1: Men det jag menar är, du... du har ingen aning hur den hamnade i ansökningshandlingen?

DA: Nej. Nej, det vet jag faktiskt inte. Helt ärligt, det har jag... det vet jag faktiskt inte. Ja.

FL2: Mm. Och sen så kan vi då också hoppa över kreditavtalet då för Resurs Bank. Så kommer vi till din ansökan till Instabank.

DA: Instabank?

FL2: Det var ju 250 000 där också. Om du tittar på de här, ser du en lönespecifikation här.

DA: Jamen, det är Supper. Ja, precis.

FL2: Ja. Och en lönespecifikation för 2019, november, december. Och sen så 20-01... januari 2020.

DA: Mm. Mm, mm, mm.

FL2: Känner du igen de här?

DA: Jag känner bara igen loggan. Men... Fan, tjänade jag så mycket där, det var som fan.

FL2: Har du någon tanke om hur...

DA: Caspeco. Caspeco är ju för fan bara ett instämplingsprogram, alltså där man...

FL2: Ja, det är printat från det programmet.

DA: Jaja, men precis.

FL2: Har du någon tanke kring hur de här kan ha skickats in i samband med ansökan?

DA: Det är väl att han frågade mig i såna fall. Alltså som sagt jag har jättedåligt minne. Det är mycket möjligt i såna fall att han har frågat, att det behövdes någon form av lönespecifikation.

FL2: Mm.

DA: Hur han har kommit... För Caspeco, det behöver man ha en app själv för att logga in på, alltså det är... alltså en instämplingsklocka typ på telefonen liksom.

FL2: Ja. Så det är du som har loggat in och...

DA: Mycket möjligt att jag gjorde.

FL2: ... tagit de här skärmdumparna?

DA: Mycket möjligt att jag gjorde det faktiskt.

FL2: Mm.

DA: Jag är lite vag faktiskt på det, ja.

FL2: Och här har vi då, den sista, har vi ditt anställningsbevis.

DA: Ja. Då måste de ha haft... ja, då måste jag ju obviously skickat det till dem, men det har inget minne av att jag har gjort faktiskt. Men... ja. Ja, det säger sig ju självt faktiskt.

FL2: Och här i anställningsavtalet här så står det också att det är provanställning...

DA: Ja, när var den här?

FL2: ... med början november, den 18 november, 2019.

DA: 2019. Ja, men det kan... det var ju då innan vi flyttade precis, vi flyttade ju samma år. Jag jobbade inte ens där i ett år alltså?

FL2: Så då tolkar jag dig som att det var provanställning, för provanställningen var ju fram till maj, men du fick ju din sista lön i...

DA: Ja... Nej, då var jag inte anställd där heltid, då var det bara provanställning, precis.

FL2: Mm.

DA: Nämen, precis. Det är väldigt vagt alltså, allt är tyvärr så här i mitt huvud.

FL2: Det har ju gått lite tid så att det är förståeligt. Bra. Och det här med att du var... att de tog ditt bank-id, kunde du själv inte göra några transaktioner under den tiden eller hade du...

DA: Transaktioner?

FL2: Alltså om du vill swisha eller...

DA: Jojo, det kunde jag väl göra. Alltså det tror jag. Jag minns inte om jag swishade någonting under den perioden faktiskt, det gör jag inte.

FL2: Mm. För det är ju samma bank-id som används till exempel till att swisha, som jag tolkar det, din flickvän då, vad hette hon på den tiden?

FL1: Ditt ex kanske det var.

DA: Jaja, mitt ex. (Skrattar till)

FL2: Eller ex kanske det var där. Jennylin Gustafsson.

DA: Ja, usch.

FL2: Bland annat så den 3 mars då mitt under den här lånekarusellen med samma bank-id så swishade hon 500 kronor och så står det Love ya.

DA: Vad skrev hon?

FL2: Love ya. Nej, det var du som skickade till henne. Love you fast stavningen ya, love ya.

DA: Ja. (Skrattar)

FL2: 500 kronor.

DA: Ja, att jag ens sa det till henne. Ja, mm. (Skrattar) Ja.

FL2: Vad har du för kommentar till det?

DA: Att jag (ohörbart 19:46, flera personer pratar samtidigt)...

FL2: Det är ju samma... Ja, men det var...

DA: (ohörbart 19:48) till henne, det kan jag ju säga alltså. (Skrattar)

FL2: Men det var ju samma bank-id som användes...

DA: Ja.

FL2: ... för den transaktionen.

DA: Ja, jag kunde använda bank-id på min telefon också. Tydligen, obvious.

FL2: Men satt du med... var det någon annan som använde din telefon också?

DA: Det kan (ohörbart 20:05).

FL2: Som hade tillgång till den?

DA: Jag hade människor som sov hemma hos mig, mycket möjligt. Alltså jag... det här... väldigt diffus tid i mitt liv faktiskt.

FL2: Mm.

DA: Yes.

FL2: Vi ska ta och titta lite på dina konton här.

(Flera personer småpratar tyst)

FL2: Ja, just det. Då tar vi bilaga nummer 7 här.

DA: (Ohörbart 20:40) eller.

FL2: Ja, det får vi se.

(Skratt)

FL2: Men om vi tittar där uppe på den översta här då, det är alltså Swedbank-konto som slutar på 796. Samma dag som lånet från Santander på 230 000, det vill säga den 25 februari, så gjorde du fem stycken kortköp eller överföringar till Revolut på totalt 41 000. Du ser dem här, Revolut. Kan du berätta om de här transaktionerna?

DA: Jag vet att jag hade Revolut. Men jag blev portad därifrån sen, det är allt jag vet. Alltså jag minns ingenting av...

FL2: Och de här siffrorna som står efter varje Revolut-transaktion, vet du vad de innebär?

DA: Nej, det vet jag inte. Jag antar att det är ett konto, eller?

FL2: Ja.

DA: Alltså...

FL2: Olika...

DA: Det är olika konton, ja.

FL2: För om vi tittar här den första transaktionen på, nu ska vi se här, den där på 39 100.

DA: Mhum.

FL2: Det gick till Isa Jakob Tuncs Revolut-konto.

DA: Jag har ingen jävla aning om vem det där är.

FL2: Vad var syf... det var inte du som gjorde den transaktionen?

DA: Det är mycket möjligt att jag gjorde, men jag vet inte vem den personen är faktiskt.

FL2: Så hur fick du reda på vem du skulle betala eller hur mycket liksom?

DA: Ja, det var ju Tofsen som sa det Jag skulle behöva ha hjälp med det här liksom och bla, bla, bla. Han... Den här Tofsen hade tydligen att vi skulle... han skulle öppna upp ett andra telekomföretag där nere och jag ville lämna restaurangbranschen så jag bara - men fan, jag provar att göra någon sån här telekomförsäljning helt enkelt liksom och allt lät ju så jävla legit. Jag fick inte veta några namn, men han sa det Den här personen... för han hade typ något köpcenter, det är det jag minns att han berättade, och det skulle poppa upp där. Det är det jag minns av det här.

FL2: Mm. Och hur kommer sig att ditt kontokort måste ju då vara föranmält hos Revolut så du kan sätta in pengar direkt till Isa Tunc.

DA: Det antar jag att det är så det funkar alltså. Det är ju som att man för över mellan två banker så... ja. Jag hann inte ha Revolut så länge liksom, det var en jättebra bank så där liksom, men från ingenstans så blev jag ju bannad därifrån. Varför vet jag ju inte liksom. Men jag antar att de som har haft det här nu när jag tänker på det att de har ju varit i loopen för Revolut som bank, man kan ju bli portad från banker har jag hört liksom. Ja.

FL2: För dagen innan här, den 24 februari, då får du en swish på 1000 kronor från Isa Tunc där det står Köp airpods.

DA: Ja, det där minns inte jag. Jag minns faktiskt inte det helt ärligt.

FL2: Mm.

DA: Ja.

FL2: Och sen så om går ner här då så tittar vi på, cirka en vecka efter det, den 2 mars var det ytterligare ett kortköp då på 42 500 som går till Isa Tunc. Vad var syftet med den transaktionen?

DA: Ja du, you tell me. Jag minns faktiskt inte.

FL2: Mm. Och sen ska vi se, elva dagar senare så lämnar du ytterligare 25 000 till Isa Tunc. Vad var syftet med den?

DA: Ingen aning faktiskt.

FL2: Mm. Och sen utöver de här transaktionerna till Tunc så gör du sammanlagt 170 överföringar till Revolut via kortköp.

DA: (Skrattar) Hur många sa du?

FL2: 170.

DA: Fy fan.

FL2: På sammanlagt 474 697 kronor. Och jag undrar, vet du vems Revolut-konto de här går till om du tittar?

DA: Nej.

FL2: För att det här var ju Isa Tunc, den här siffran, den här. Men de andra numren här?

DA: Jag har ingen aning.

FL2: Vilkas konton? Är något av dem ditt eget Revolut?

DA: Alltså jag... jag har ju inte Revolut. Jag minns inte ens vad...

FL2: Hade du eget konto eller kunde du...

DA: Jag hade ett.

FL2: ... bara föra över till andra?

DA: Jag hade ett, men som sagt jag blev ju stämplad därifrån för antagligen de här överföringarna liksom. Ja, jag har ingen aning alltså vem Isa Tunc är. Jag... jaja.

FL2: Och sen så den 16 mars, om vi tittar här nere på den längst ner, så ser du här 77 000 har du skickat till en Mustafa Aljiburi.

DA: Ja, det var... Det är som sagt jag har...

FL2: Vad var syftet med den transaktionen?

DA: Jag minns inte. Alltså det...

FL2: Men var det du som gjorde den?

DA: Det är mycket möjligt. Alltså om det var från mitt Revlout så är det mycket möjligt att det var jag, men jag har ingen aning. Jag minns inte.

FL2: Från ditt Swedbank-konto är det. Bara för...

DA: Ja.

FL2: ... (ohörbart 25:20)...

DA: Nej, alltså jag... jag minns faktiskt inte. Helt ärligt jag minns faktiskt inte.

FL2: För det här är inte till Revolut, utan det är vanlig kontoöverföring.

DA: Jaja, men precis.

FL2: Och hur fick du hans kontonummer?

DA: Jag minns faktiskt inte. Jag minns inte.

FL2: Nu så går vi till bilaga 8, då tittar vi på ditt andra Swedbank-konto som slutar på 977.

DA: Ja.

FL2: Det är ditt andra Swedbank helt enkelt.

DA: Mitt andra Swedbank?

FL2: Ja, du hade två konton vid tiden hos Swedbank.

DA: Ja, det var mer än vad jag visste. Ja.

FL2: Och då ska vi se här. Den 2 mars från det här numret på 25 000, den här transaktionen, skickade du till, de 25 000, till en Nelly Njie. Vad var syftet med den transaktionen?

DA: (Skrattar till) Ja du, det är en bra fråga. Jag visste inte ens att jag hade två Swedbank-konton.

FL2: Vad har du för relation till Nelly?

DA: Nelly, vem är Nelly?

FL2: Nelly Njie. Hon är 24 år gammal och bor i Göteborg.

DA: I Göteborg?

FL2: Mm. Du kan få se hur det stavas.

DA: Ja. Nej, jag... jag vet inte vem Nelly är.

FL2: Nu ska vi se, var stod det? Där, Nelly N j i e.

DA: Jag vet inte vem Nelly Njie är. Nej.

FL2: Okej. Så om vi tittar lite längre ner, här nere, och tittar på den här transaktionen som går till det kontot. Det var alltså den 16... Nej, förlåt. Den 13 mars så fick du ut 230 000 från Swedbank i ett lån och tio dagar senare så skickar du 150 000 kronor till Ravi Choutie.

DA: Jag har ingen aning om vem det här...

FL2: Vad var syftet med den transaktionen?

DA: Nej, det... Jag har ingen aning.

FL2: Vad har du och Ravi för relation? Han är 37 år, från Trinidad och Tobago, bor i Solna.

DA: Jag har ingen aning om vem snubben är alltså. På riktigt, jag har ingen aning om vem han är.

FL2: Och hur fick du tag på hans kontonummer?

DA: Det måste ha varit Tofsen som har gett mig i såna fall. Det är som sagt jag...

FL2: Mm. Och då ska vi se. Samma dag då, den 23:e, så skickar du ytterligare 14 600 kronor till Mustafa Aljiburi. Kommer du ihåg syftet med den transaktionen?

DA: Nej.

FL2: Mm. Och då går vi till bilaga 9 som är ditt konto i Skandiabanken.

DA: Javisst, ja.

FL2: För den 9/3 då så betalade du 100 000 till SEB Kort. Du kan se här. Nu ska vi se, nu har jag det här uppochner. Där, 100 000 här gjordes en betalning till SEB Kort. Vad var syftet med den transaktionen?

DA: Samma svar där, jag vet inte.

FL2: För det var inte din egen räkning du betalade, utan det var ju Isa Tuncs räkning på 100 000 du betalade.

DA: Okej. Ja.

FL2: Du kommer inte ihåg den?

DA: Nej. Alltså som sagt det...

FL2: Kommer du ihåg hur du fick ett OCR-nummer för att betala räkningen?

DA: Nej, jag kommer inte ihåg.

FL2: Kommer du ihåg vad du tänkte när någon bad dig betala en räkning på 100 000?

DA: Nej, jag gör tyvärr inte det.

FL2: Mm. Och sen den 16 mars då, från samma konto, så swishar du ytterligare 10 000 till Ravi Choutie.

DA: Vem fan är den där Ravi Choutie, på riktigt?

FL2: Ja... Nej...

DA: Alltså...

FL2: Kommer du ihåg syftet med transaktionen?

DA: Nej.

FL2: Kommer du ihåg hur du fick hans telefonnummer?

DA: Nej.

FL2: Och dagen efter så swishar du honom ytterligare 5000.

DA: Okej. Nej.

FL2: Kommer du håg… Nej.

DA: Jag vet inte.

FL2: Och sen två dagar efter detta så swishar du två gånger samma dag, den 18 mars, 2000 kronor varje gång till Mustafa Aljiburi.

DA: Ja, vem fan är det, alltså på riktigt?

FL2: Och du kommer inte ihåg syftet?

DA: Nej.

FL2: Nej. Vet du hur du fick hans telefonnummer?

DA: Fortfarande, nej.

FL2: Och samma dag då så har vi ytterligare här nere, nu ska vi se, där har du 50 000 som du skickar till Nicklas Mörlin.

DA: Ja. Jag vet alltså inte ens vem Nicklas är, nej.

FL2: Och kommer du ihåg syftet med den transaktionen?

DA: Nej.

FL2: Nej.

DA: (Mumlar ohörbart)

FL2: Och sen så tittar vi här längst ner då på den sista, på bilaga 9, Skandiabanken. Den 19 mars så gör du en utlandsbetalning från ditt konto i Skandiabanken på 364 110 kronor. Kommer du ihåg vem denna betalning var till?

DA: Nej.

FL2: Den var till Isa Tuncs konto i Revolut.

DA: Vem fan är den här Isa?

FL2: Och varför använde du inte kortköp som du hade gjort tidigare när du skickade pengar till honom?

DA: Det vet jag inte heller. Jag blev omhändertagen av Tofsen och det var bara smooth ride på något sätt liksom, om man ska säga, jag behövde inte göra så mycket. Det är allt jag minns liksom. Jag kommer inte ens ihåg något av det här, jag är verkligen ledsen att jag inte gör det. Hur saker och ting gick till, jag minns faktiskt inte hur saker och ting gick till och det är ju... jag svär på den, jag lovar. Två Swedbank-konton, det visste jag inte ens att jag hade. Ja, jag är verkligen ledsen, men jag kommer inte ihåg något av det här faktiskt. Jag kan inte ens minnas något av det här liksom, det är...

FL2: Under januari, februari 2020 så gjorde 19 kontantuttag på sammanlagt 33 000. Vad behövde du kontanter till?

DA: Jag minns inte heller vad vi använde pengarna till, alltså på riktigt.

FL2: Mm. Så egentligen då sammanfattningsvis så har du lånat 1 660 000 kronor och sen i närtid då skickat vidare 1 344 000 till andra personer eller utländska konton. Jag bara undrar vad du har för kommentar till det?

DA: Alltså... (suckar) Ja, vad ska jag säga. Det är... (skrattar)... är ju (ohörbart 31:52). Alltså jag vet inte, jag vet inte.

FL2: Mm.

DA: Alltså det är...

FL2: Har du någonting?

FL1: Den här Tofsen, har du något du kan säga om honom?

DA: (Suckar)

FL1: Alltså utseende, någonting var han bor eller?

DA: Alltså var han bor, det vet jag inte. (Suckar) Ja, jag har ju berättat lite för honom, vem han är liksom, det... det jag vet om honom liksom. Men det är ju som sagt, liksom ska jag behöva dra upp saker och ting om honom, det blir ju påföljder, så det är ju som sagt, jag behöver ju liksom någon annanstans att bo och där ingen vet att jag bor liksom. På den nivån. Det är den uppfattningen... alltså det är det jag har fått känslan av och vet ganska tydligt.

FL1: Har du haft någon kontakt med honom utöver det här?

DA: Nej. Nej, ingenting. Ingenting. Och jag är ganska tacksam för det just nu.

FL2: Om jag förstod dig rätt så var det att du upplevde att när det gäller den här Tofsen, han hade någon annan person på bank eller (ohörbart 32:54)...

DA: Jamen, det... det... det hade han. Han... han hade en annan person som skötte allt det här. Allt, det var så här (gör ljud med händerna) som... som sagt jag vet att han bara Jamen, jag kommer starta några mejladresser i ditt namn... och sånt liksom. Jag bara Jamen, då kör vi liksom. För att jag som sagt jag ville ju flytta utomlands och jag visste inte liksom, jag har varit dålig så här förhandla, gå till banker liksom, jag... jag ville typ köpa lägenhet med ex-flickvännen och sånt där liksom, men du vet... jag kan inte banktugget liksom, hur man ska liksom förhandla med lån och grejer liksom. Så han bara Man har en kille som kan hjälpa dig med det ungefär, det är det... ja, smooth ride liksom.

FL1: Vad skulle du använda pengarna till i Spanien?

DA: Jamen, det var för att liksom starta ett företag. Och Tofsen, han bara Men du ska få vara med i företaget och allt sånt här. Det var det jag minns liksom att vi skulle göra, att vi skulle bara öppna ett företag, that... that's it.

FL1: Och vad skulle det här företaget syssla med?

DA: Det skulle vara ett telekomföretag, det är det jag kommer ihåg. För han hade redan ett telekomföretag och han skulle etablera företaget och liksom få verksamheten att bygga upp. Och då trodde jag, vad jag minns, att det var så här en god gärning och han är snäll, han hjälper mig och jag kan typ hjälpa honom, det är så enkelt. Så mer än så minns jag inte att jag kände liksom, det var... det var bara skönt att komma utomlands.

FL1: Och vad skulle du få tillbaka? För du kommer ändå gå in med 1,6 miljoner eller det var syftet.

DA: Ja, precis. Det var ju mer än vad jag visste liksom. Nej, att jag skulle få vara med... ta del och driva ett företag och liksom bara få ett jobb. Alltså ett fast jobb liksom, ett nytt projekt liksom. Det var bara det liksom, att jag skulle få hjälpa till att driva ett telekomföretag, det var ju liksom avsikten liksom. Det var så jag förstod det i alla fall.

FL1: Och vad skulle du ha för befattning där?

DA: Nja, det... det hade... Det kommer jag inte ihåg om vi hade diskuterat. Men att jag skulle få vara med och liksom driva det, ett till, för han hade sitt första och då skulle han ha och öppna upp ett annat telekomföretag. Så jag vet inte om jag skulle vara delaktig i att liksom driva det på... som inte kanske vd för det skulle jag aldrig palla, men någon, bara hjälpa till och driva det företaget på något sätt. Det öppnades aldrig upp så vitt jag vet. Vi åkte aldrig och kollade på den här gallerian, ingenting, det är det, heller liksom. Allt var bara där och... så drog jag därifrån. Ja.

FL1: Har du någon kunskap om så här hur man driver företag?

DA: (Skrattar) Nej. Nej. (Skrattar) Nej, det har jag faktiskt inte. Men det var ju det liksom jag... eftersom han gjorde det så trodde jag väl att han skulle liksom visa mig hur man gör liksom. Någon gång måste man ju börja med någonting liksom. Jag pluggade lite privatekonomi i skolan liksom, det är typ det jag gjorde liksom.

FL1: Du nämnde ju tidigt i förhöret att du har haft svårt att lita på folk.

DA: Ja, det är från tidig ålder och sen han smörjde ju upp mig liksom. Han verkligen... han fick mig att lita på honom till hundra procent.

FL2: Var det Tofsen?

DA: Ja.

FL1: Jag tänker, lite drygt 1,6 miljoner till en... relativt ändå okänd person för att starta upp ett företag som du själv inte kan beskriva vad det egentligen handlade om...

DA: Nej.

FL1: ... vad du ska ha för befattning.

DA: Det är... Jag vet hur det låter nu när du säger det rakt ut. (Skrattar till) Alltså det...

FL1: Hur tror du att det hade låtit om du hade gått till banken eller bankerna då och förklarat vad din affärsidé...?

DA: (Skrattar till) Ja, det... det (skrattar)... jag tror inte den hade kommit långt, det kan jag nog säga, det hade den verkligen inte gjort. Det hade den verkligen inte gjort.

FL1: Och har du testat att gå till banker och liksom...

DA: (Ohörbart 36:37) också att köpa lägenhet med flickvännen sen tidigare, då... då har vi gjort det liksom. Men hon hade ingen, hon som jag försökte köpa... det här är... åh... fy fan, det var ex-flickvännen det där, nejdå, hon hade inget fast jobb, men då hade jag fast jobb och då bara så här – jamen, vi ska titta på det, det är typ... Det är enda gången jag har varit hos en bank faktiskt och bett om lån.

FL1: Men kände du ändå att, det här lånet är ju på ditt namn, kände du att du skulle kunna betala tillbaka (ohörbart 37:07, DA pratar samtidigt)...

DA: Det var ju det som blev lovat. Det var ju det som blev lovat, att allting skulle skötas, att det skulle betalas tillbaks. För att när vi kom ner där, att företaget då i sin tur skulle behöva betala tillbaka allt det här, det är det jag minns.

FL1: Jag menar tror du banken på ett legitimt sätt hade beviljat dig ett lån på sån hög summa, tror du det?

DA: Tror gör jag i kyrkan. Det här vet jag faktiskt inte.

FL1: Nej, men bara liksom man kanske kan ha ett hum om ungefär med tanke på vad din månadskostnad blir för lånen och om vi ska jämföra det med din inkomst som du...

DA: Jaja.

FL1: ... din ekonomi (ohörbart 37:42, DA pratar samtidigt)...

DA: Jag vet inte. Alltså jag, helt ärligt, det där hummet, alltså jag fungerar inte riktigt som alla andra gör. Jag är lite... Jag kan vara smart ibland, men ibland är jag verkligen dum i huvudet liksom. Och jag... tyvärr, jag kan inte ens sätta mig in i att säga ja eller nej på den frågan.

FL2: Kommer du ihåg hur du resonerade när de här, när de första krediterna, när noteringen kom, du borde haft ganska gott om pengar då att (ohörbart 38:11, DA pratar samtidigt)...

DA: Det tror jag att det skulle skötas via dem.

FL2: Att de skulle sköta hela amorteringen också?

DA: Jamen, det var det jag hade blivit lovad, att allting skulle skötas via... (gör ljud med händerna)... ja.

FL1: När var du nere i Spanien sa du?

DA: Ja, det måste väl varit 2020 då. Jag tror det här var typ 2018 eller någonting. Helt ärligt trodde jag faktiskt att det var 2018.

FL1: Det är 2020.

FL2: Sista lönen var i april från de här Supper.

DA: Ja, precis. Och jag minns att jag åkte ner någon gång i såna fall 2020. Jag trodde det var helt... mycket längre sen, men... ja.

FL1: Du sa att 2020 var du där?

DA: Ja, jag tror det eftersom jag slutade på Supper. Jag kommer ihåg jag sa upp mig från Supper och sen flyttade ner. Men som sagt jag trodde det här var 2018. (Skrattar)

FL1: 2018.

DA: Ja. (Skrattar)

FL1: Men det är ju...

DA: Min tidsuppfattning är ju helt...

FL1: Jag tänker... Men när åkte... Åkte du ner till Spanien efter ni hade tagit lånen eller?

DA: Ja, det var under tiden tror jag att det var. Nej, men han åkte ner i förväg kommer jag ihåg, för att jag hade min fortfarande uppsägning på jobbet. Så ja, jag tror det. Fan, var det inte längre... Alltså i mitt huvud är det här fortfarande 2018, jag vet inte varför.

FL1: Men jag tänker ni... alltså hur lång tid efter du tog lånen åkte du ner till Spanien? Eller alltså var det här när du tog lånen i Sverige?

DA: Alltså jag... Båda var ju i Sverige när han lovade mig allt det här och hela processen satte igång.

FL1: Ja.

DA: Så det måste ju ha varit samma år, inte alltså...

FL1: Jo, men hur långt efteråt åkte du ner? Jag tänkte, var du här och fick pengar här ett tag och sen väntade innan du åkte ner till Spanien eller åkte du ner...

DA: Jag har för mig att det var så. Jag har för mig att jag fick lån innan jag åkte ner om jag inte minns helt fel.

FL1: Ungefär hur långt efter åkte du ner?

DA: Det kan jag tyvärr inte minnas alltså. Det...

FL1: Snackar vi om ett halvår eller?

DA: Ja. Nej, så lång tid tror jag inte det var. Nej, det tror jag inte. Nej. För att min sista lön... När sa du min sista lön från Supper var?

FL2: April 2020.

DA: April. Ja, då kanske jag åkte ner i maj någon gång tror jag. (Ohörbart 40:10) mars. April, maj, ja. Jag kanske åkte ner i maj någon gång tror jag.

FL1: Och hur åkte du ner till...

DA: Jag gick.

FL1: Du gick ner?

DA: (Skrattar)

FL1: Nej, men alltså jag undrar. Man kan ta flyg, man kan ta bil.

DA: Nej, nej, jag flög. Jag flög kommer jag ihåg.

FL1: För det var mitt under coronan, alltså...

DA: Ja, ja, ja. Ja. Ja, jag vet. Men jag förstod inte hur stor den var där nere. Den var ju helt annan där nere än vad den var i Sverige kan jag ju säga där nere.

FL1: Hur länge var du där då?

DA: (Kort tystnad) Det kan jag inte... Jag vill säga ett halvår, men det tror jag inte heller.

FL1: Ett halvår?

DA: Ja... Nej, men det... det... Alltså som sagt jag trodde det här var 2018, så min tidsuppfattning är ju helt...

FL1: Mm.

DA: Jag... ja.

FL1: Ja. Du sa att du flög ner.

DA: Ja, det gjorde jag, precis. Precis, det gjorde jag.

FL1: För april, 6 april gör du en anmälan på att du har tappat bort ditt pass.

DA: Det måste ha varit i år.

FL1: Nej, 2020.

DA: Nej, det var i... i Dublin va, Irland gjorde jag det faktiskt.

FL1: Du gjorde det från Dublin.

DA: Ja, precis. För då fick jag ju gå till konsulatet och hämta...

FL1: Men du snackade om att du var i Spanien.

DA: Mm, jag var där först.

FL1: Du var i Spanien först.

DA: Och sen blev han... så fick jag ju reda på vem han typ var för en människa.

FL1: Okej. Men du sa att du fick din sista lön i april här.

DA: Ja.

FL1: Och du åker ner ungefär i maj, men du tappar bort ditt pass i april, hur åker du ner till Spanien då?

DA: (Mumlar ohörbart) april. Va? Nej, vänta nu. Det här kan ju inte stämma. Det här stämmer inte med tiden.

FL1: Jag vet inte när du har varit nere i Spanien. Men du uppger att du varit nere i Spanien ungefär i maj i och med att du får din sista lön i april, och det är efter det liksom.

FL2: Fast du kan ju ha slutat jobba där tidigare om du... det kan ju vara för arbete i mars ju, så att...

DA: Jamen, det är det i såna fall. Man får ju... jag får ju alltid lönen en månad efter.

FL1: Men jag tänker efter du har fått lön, du sa att det var någon gång i maj, det var därför jag undrade?

DA: Jamen, jag tror alltså rent spontant jag var ju inte länge kvar kommer jag ihåg i Sverige efter allt det här, innan han drog ner och allt sånt där. Men tappade bort mitt pass, det här passet, det förlustanmälde jag i somras.

FL1: Vi har en att själva... alltså att det har försvunnit då mellan 5 och 6 april 2020, det är vad det står har inträffat, och det är anmält försvunnet 2020 också.

DA: Va?

FL1: Ja. Det är inte anmält försvunnet 2023. Och du har anmält det, att det har försvunnit. Jag försöker bara liksom...

DA: Ja, (ohörbart 42:47, FL1 pratar samtidigt)...

FL1: Du har ju inte haft något leg antar jag sen...

DA: Nej, nej, nej, precis. Nej, men det... det passet jag vet är förlustanmält, det (ohörbart 42:53) det här, för att det förlustanmälde jag nu i somras, det passet jag hade.

FL1: Alltså det senaste passet?

DA: Jaja, precis. Det är det enda jag vet jag har förlustanmält. Jag vet att jag hade ett körkort som jag förlustanmälde...

FL1: För vi har...

DA: Ja, gud... Men mitt körkort...

FL1: Vi har inget, som jag kan se, inget... ingen förlustanmälan från 2023 från dig.

DA: Det här är jättekonstigt för att jag ringde ju in till Polisen nu i somras och... för att jag var på väg hem ifrån mitt förra jobb, Meatballs heter det, och... ja, gick och tog en bärs och sen när jag kommer ut så började... inte helt slåss, men det var två... det var några mörkhyade män som kom och liksom skulle råna mig helt enkelt och jag bara höll upp passet och de bara Vi tar ditt pass liksom.

FL1: Okej.

DA: Och då anmälde jag det samma kväll vet jag. Och det var nu i somras tror jag. Fan, nu blir det så här tidsaspekten... eller kan det ha varit förra året till och med.

FL1: Och det finns inte heller.

DA: Det finns inte?

FL1: Nej.

DA: Nej, okej. (Skrattar) Alltså...

FL1: Så jag menar (ohörbart 44:02) du har...

DA: Ja. Nej, det där...

FL1: Eller ja, jag vet inte.

DA: När fan... vad sa du, 2020? Nej, det kan inte stämma alltså, på riktigt.

FL1: Men det... alltså jag tvivlar på att det skulle stå något annat.

DA: Ja. Jo, absolut.

FL1: Eller här har du att du har blivit tillgripet ditt pass 2023, men det är ju... det är det senast, nu hittade jag en anmälan på det.

DA: Mm. Okej, mm.

FL1: Men just jag tänker på det här passet 2020, det är mer det jag tänker på liksom.

DA: Ja.

FL1: När du sa att det försvunnit och det.

DA: Ja, jag... Ja.

FL1: Ja. Yes. Och vad tänkte jag mer här då... Hade du något med den här bank-id-grejen, vilken telefon (pratar tyst med FL2)?

FL2: Nej, det har jag inte.

FL1: Det kanske inte spelar någon roll egentligen här. Jamen, då har inte jag några fler frågor så.

FL2: Nej. Har du något avslutande du vill säga annars är vi klara?

DA: Ja, det skulle ju... ja. Nämen, det är bara... Nej, egentligen inte faktiskt. Det... Jag... Det här var lite för mycket för mig att ta in, jag visste inte ens om det här, så... ja. Yes.

FL1: Försvararen, har du några frågor?

ADV: Inga frågor, tack.

FL1: Ja. Då kan vi avsluta förhöret klockan 10:05

Förhöret avslutas

Bilaga

Bilagor

Bilaga till Externt dokument 2024-01-11 00:27, diarienr 5000-K87074-23

Beskrivning

Bilagor som David Andersson fått ta del utav under förhöret.

Bilaga 1. Santander avtal

Santander Consumer Bank

Kreditavtal Mitt lån

Lånenummer 4-4154280802

Datum 2020-02-24

Kredittagare 1

FÖRNAMN EFTERNAMN		PERSONNUMMER
DAVID ANDERSSON		**840926-1438**
GATUADRESS **OXELBACKEN 1 LGH 1302**	POSTNUMMER **138 31**	POSTORT **ÄLTA**
TELEFON BOSTAD **0765851497**	TELEFON ARBETE	MOBILTELEFONNUMMER

Kreditfakta

KREDITBELOPP (1)	KREDITTID (2)	BERÄKNAT MÅNADSBELOPP (3)
230 000 kronor	**144** månader	**F n 3 155** kronor

Räntevillkor och särskilda avgifter

RÄNTA (4)	EFFEKTIVRÄNTA (5)	UPPLÄGGNINGSAVGIFT	AVGIFT VID AUTOGIRO
F n % **12,95**	Årlig ränta % **13,76**	**0** kronor	F n **0** kronor

TOTALBELOPP ATT BETALA (6)	RÄNTEKOSTNAD VID ÅNGERRÄTT (7)	KREDITFÖRMEDLARE	ORGANISATIONSNUMMER
454 320 kronor	**82** kronor/dag	**MITT LÅN INTERNET**	**516406-0336**

Avtalet är digitalt signerat med BankID av:

NAMN, PERSONNUMMER, DATUM (Kredittagare 1)
DAVID ANDERSSON, 840926-1438, 2020-02-24 15:53:15.620

Obligatoriska uppgifter för utbetalning av lån och konto för autogiro

PERSONNUMMER (Kredittagare 1 eller 2)	BANKKONTONUMMER (inklusive clearingnummer)
840926-1438	**83279-9347487796**

Kredittagarens åtagande och autogiromedgivande
Jag har tagit del av villkoren i detta Kreditavtal 505-11, vilka jag förbinder mig att följa. Genom att underteckna detta Kreditavtal, bekräftar jag att jag har tagit del av Bilaga "Information om behandling av personuppgifter". Eventuell kredittagare 2 är liksom kredittagare 1 medveten om att båda är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för kontoskulden. Kredittagare 1 och 2 ger Santander Consumer Bank AS i uppdrag att överföra kreditbeloppet till ovan angivet bankkonto, samt fullmakt att via telefon utföra kontroll mot kontoförande bank så att betalning sker till anvisat konto och rätt kontohavare. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till ovan angivet konto och till senare angivna konton som tillhör kredittagare 1 eller 2. Detta kreditbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Undertecknad (betalaren), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag (förfallodagen) via Autogiro.

Bilaga 2. Wasa Kredit avtal

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

2020-02-24 Avtal nr 502311416

Personuppgifter

Namn Låntagare 1		Namn Låntagare 2	
David Andersson			
Adress: Oxelbacken 1 Lgh 1302		Adress:	
Postnummer och ort: 138 31 Älta		Postnummer och ort:	
Personnummer: 840926-1438	Telefon: 0765851497	Personnummer:	Telefon:
E-post: David.andersson8409@gmail.com		E-post:	
Månadsinkomst före skatt: 35 000 kr	Anställningsform: Fast anställd	Månadsinkomst före skatt:	Anställningsform:
Arbetsgivare: Stureplans gruppen escaller a	Anställningsår:	Arbetsgivare:	Anställningsår:
Boendekostnad kr/mån: 2 671 kr	Antal hemmavarande barn (under 18 år)	Boendekostnad kr/mån:	Antal hemmavarande barn (under 18 år)

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr	Återbetalningstid, antal månader		Lånets ändamål		
250 000 kr	144 månader		Köp av bil, båt, MC etc.		
Räntesats 1 n	**Administrativ avgift 1 n**	**Uppläggningsavgift**	**Effektiv ränta 1 n**	**Annuitetsbelopp**	**Förfallodag**
8,25 %	40 kr	375 kr	8,91 %	2 741 kr	den sista varje månad
Medgivande om betalning via autogiro			**Godkända Allmänna villkor**		
Ja			F 2018-05		

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bilagda "Allmänna villkor Direktlånet". Lånelikviden utgör likvid för ovan angivet låneändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

☒ Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med signaturen nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsföra enligt punkt 15 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

☒ Jag önskar få lånet utbetalt till konto	Bank: Skandiabanken	
Kontohavare: David Andersson	Clearing nr: 9159	Konto nr: 8887701

Låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress	Signerat från IP-adress
95.199.30.105	
Bank ID signeringsreferens	**Bank ID signeringsreferens**
4950f467-07b1-4675-9a9e-fa6752547c75	
E-signerat av låntagare 1	**E-signerat av låntagare 2**
2020-02-24 17:48:56	

Blankett-ID 180515

Bilaga 3. Marginalen Bank avtal

SKULDEBREV

Marginalen Bank
Box 47151
100 74 Stockholm
Tel: 0771-717 710

marginalen bank

Datum: 2020-03-04

HUVUDLÅNTAGARE

Namn: David Andersson

Personnummer: 8409261438

Adress (gata, box): Oxelbacken 1 Lgh 1302

Telefonnummer bostad:

Postadress: 138 31 Älta

Telefonnummer arbete: 0854507600

MEDLÅNTAGARE

Namn:

Personnummer:

Adress (gata, box):

Telefonnummer bostad:

Postadress:

Telefonnummer arbete:

ANGÅENDE LÅNET

Lånebelopp: 350 350 kr

Annuitetsbelopp fn: 3 697 kr/månad

Återbetalningstid: 144 månader

Uppläggningsavgift: 350 kr

Aviseringsavgift/månad: 29 kr eller 10 kr via autogiro

Räntesats fn: 7.50 %

Effektiv ränta fn: 7.95 %

Förfallodag: den 26:e varje månad

Skuldebrevsnummer:

Total belopp att betala:
538 732 kr under förutsättning att vare sig ränta, avgifter eller kredittid ändras

Långivare är Marginalen Bank Bankaktiebolag, org.nr. 516406-0807.

Jag/vi betalar enligt bestämmelserna i detta skuldebrev till Marginalen Bank angivet lånebelopp inklusive ränta och avgifter. Om skuldebrevet avser höjning av lån så omfattar detta skuldebrev både kvarvarande skuld enligt tidigare utfärdat skuldebrev och nu beviljat tilläggslån. Medlåntagaren godkänner att lånebeloppet utbetalas till huvudlåntagaren. Jag/vi önskar att lånebeloppet skall utbetalas så snart det kan ske efter undertecknandet.

Övriga kostnader och avgifter uttages enligt vad som anges ovan och i de allmänna villkoren på omstående sida.

Huvudlåntagarens och medlåntagarens betalningsansvar är solidariskt. Detta innebär att var och en av låntagarna är betalningsansvarig för hela lånebeloppet gentemot banken.

Jag/vi har tagit del av de allmänna villkor som anges på omstående sida.

Bankkontonummer 9159-8887701

Bilaga 4. Resurs Bank avtal

E-signerat avtal

Namn: David Andersson
Personnummer: 840926-1438
Kontonummer RB: 9752280011497962
Hemnr: -
Mobilnr: 0765851497
Jobbnr: -
Anställningsdatum: -
Årsinkomst: -
Anställningsform: FAST_ANSTALLD
Arbetsgivare: Stureplans gruppen grand escaller Ab
Försäkring: false
Beslut 2: Användare tog beslutet APPROVED (2020-02-24 15:10:01) på belopp 350000.0
Beslut 1: Användare tog beslutet NONE (2020-02-24 15:09:57) på belopp 0
Beviljat belopp: 350000.0
Kontonummer för utbetalning: 83279 9702185456
Arbetsgivarkontroll: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Betalförsäkring: OK, R01436 2020-02-25 12:27:46
ID-Kontroll: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Kontroll av lösenkrav: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Motring: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
PUM: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:33
Pep-svar: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:33
Utbetalningskonto: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Övrigt: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Lösenkrav:

Ansökan id ref: 4454942

Ansökan inkommen: 2020-02-24 15:09:57.0

Ansökan ankomstregistrerad: 2020-02-24 15:43:32.0

Multiupplys id ref: 552814725

Kanal: reducero_se

Bilaga 5. Instabank: Avtal och anställningsbevis

Instabank

2020-03-09

Kundavtal

Avtalet avser: **Privatlån**

Kreditgivare: Instabank ASA, (norskt organisationsnummer 816 914 582)
Kredittagare: Leif David Gustav Andersson, 840926-1438
Oxelbacken 1 Lgh 1302
13831 Älta

- Lånebelopp du erbjuds: 250 000 kr
- Återbetalningstid: 14 år
- Månadsbelopp: 4 007,76 kr
- Nominell ränta: 17,59 % (Eff. 19.32 %)
- I tillägg till lånet tillkommer:
    - Uppläggningsavgift 0 kr
    - Aviseringsavgift 25 kr
- Lånet utbetalas till konto: 832799347487796

Anställningsbevis

för hotell-, restaurang- och casinopersonal

Företag

Namn	
Stureplansgruppen Grand Escalier AB(39)	
Adress Box 55719, 114 83 Stockholm	**Telefon** 08- 545 076 00
Arbetsplats Supper	**Organisationsnummer** 556850-6348

Personuppgifter

Förnamn	Efternamn		Personnummer
David	Andersson		840926-1438
Adress Oxelbacken 1	**Postnummer** 13831	**Postadress** Älta	**Telefon** 0736282806
E-post dawe.andersson@gmail.com		**Anställningsnummer** 1097	**Mobilnummer**

Anställningsform

[X] **Provanställning**	Fr o m 2019-11-18	t o m 2019-05-18
[ ] **Tillsvidareanställning**	Fr o m	
Tidsbegränsade anställningar		
[ ] Allmän visstidsanställning	Fr o m	t o m
[ ] Vikariat	Fr o m	t o m
[ ] Icke tidsbestämt vikariat	Fr o m ____ till dess namn/befattning	
	Återkommer i tjänst dock längst till	
[ ] Säsongsarbete	Fr o m	t o m
[ ] Arbetstagare som har fyllt 67 år	Fr o m	t o m
[ ] Anställning för enstaka dagar	Fr o m	

Arbetstider och uppgifter om anställningen

Anställning	Yrkesbenämning eller tjänstetitel	Genomsnittlig veckoarbetstid (fylls ej vid anställning för enstaka dagar)
[X] Grupp 1, kvalificerat yrkesarbete	Kock	
[ ] Grupp 2, yrkesarbete	**Huvudsakliga arbetsuppgifter**	[ ] Heltid
[ ] Grupp 3, yrkesarbetare, ej fyllda 20 år		[X] Deltid 35 timmar i genomsnitt/vecka

Vid anställningens tillträde gäller

Månadslön	Timlön	Kost	Styrkt yrkesvana
	175,00	[X] Kost 47 kr/dag [ ] Ej kost	[X] Ja ____ år [ ] Nej
Uppsägningstid/Se nästa sida	**Semester** 25 dagar	**Arb. Tillstånd/Uppeh.tillstånd**	**Läkarintyg/Tvättintyg**
Yrkeskod	**Löneutbetalningsdag** 25:e efterföljande månad	**Lönekontonummer** 8327-9, 934 748 779 6	

Övriga villkor för anställningen

Semesterersättning utbetalas löpande

Stockholm, 2019-11-04

Ort och datum

Arbetsgivarens underskrift

Medarbetarens underskrift

För anställningen gäller i övrigt kollektivavtal för hotell- och restaurangpersonal respektive kollektivavtal för casinopersonal träffat mellan Visita och Hotell- och restaurangfacket, HRF

Bilaga 6. Swedbank avtal

SKULDEBREV

Kreditgivare
Swedbank AB (publ)

Organisationsnummer 502017-7753

Datum
2020-03-13

Kreditnummer
8327-9, 695 541 800-6

Kredittagare
19840926-1438 DAVID ANDERSSON

Kreditvilkor för PrivatlånDirekt

Kreditbelopp, kronor: ********230 000*

Slutförfallodag:	2024-03-30	**Ränta f n:**	6,620 %
Betalningsintervall för ränta:	1 MÅN	**Ränteberäkningsmetod:**	360/360
Betalningsintervall för amortering:	1 MÅN	**Första förfallodag ränta:**	2020-04-30
Antal amorteringstillfällen:	48	**Första förfallodag amortering /Annuitet:**	2020-04-30
Annuitetsbelopp, f n kr:	5 467		
Uppläggningsavgift kr:	0		

Aviavgift varje förfallodag (kredittagaren kan välja aviseringssätt):

Avisering via internetbank, f n kr:	0	**Avisering via Post, f n kr:**	45

Effektiv ränta f n:	6,825 %
Sammanlagt belopp som skall betalas under hela kredittiden, f n kr:	262 429
Kostnad vid utnyttjande av ångerrätt, ränta per dag, f n kr:	42

Ränta på kreditbeloppet utgår fr o m utbetalningsdagen. För kredit gäller "Allmänna Reversvillkor Konsument, 2017-01-01". Ovan angivna slutförfallodag gäller under förutsättning att krediten inte sägs upp till betalning i förtid enligt bestämmelserna i de allmänna villkoren.
Krediten har rörlig annuitet. Om kreditens räntesats ändras har banken rätt att höja eller sänka annuitetsbeloppet i sådan mån att ovan angivna slutförfallodag bibehålls.

Undertecknad kredittagare
- betalar till Swedbank AB (publ) ovan angivna kreditbelopp jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelser i detta skuldebrev och i "Allmänna Reversvillkor Konsument, 2017-01-01".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev samt ovan nämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 8327-9, 934 829 497-7.

Insättes på konto nr: 8327-9, 934 829 497-7

Kredit förmedlad av:
Lendo AB
Org. nr: 556515-1627
Västra Järnvägsg 21, 111 64, Stockholm

Bilaga 7. Swedbank Konto xx796

Transaktioner Revolut 2020-02-25

Transaktions datum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-02-25	6:32	SWISH SKICKAD	+46729415859 604344 0270760020	83279	953,09	-1 500,00	-3 905,22
2020-02-25	7:48	Insättning	0000044154280802	94600	953,09	230 000,00	226 094,78
2020-02-25	14:26	Lön	LÖN	99000	953,09	21 746,00	247 840,78
2020-02-25	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**0961*,	88500	953,09	-39 100,00	208 740,78
2020-02-25	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	953,09	-400,00	208 340,78
2020-02-25	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	953,09	-300,00	208 040,78
2020-02-25	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	953,09	-1 500,00	206 540,78
2020-02-25	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	953,09	-400,00	206 140,78
2020-02-25	18:03	KONTOKÖP KORT	HOTELL ANGORA HB,	88500	953,09	-54,00	206 086,78

Transaktioner Revolut 2020-03-02

Transaktions datum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-03-02	5:25	KONTOKÖP KORT	GOOGLE*GOOGLE PLAY APP	88500	172 083,76	-165,00	-143,24
2020-03-02	10:04	Överföring via Internet	832799348294977	83279	172 083,76	200,00	56,76
2020-03-02	10:49	Överföring via Internet	832799348294977	83279	172 083,76	42 500,00	42 556,76
2020-03-02	11:53	Överföring via Internet	832799348294977	83279	172 083,76	7 000,00	49 556,76
2020-03-02	14:05	Överföring via Internet	832799348294977	83279	172 083,76	4 000,00	53 556,76
2020-03-02	14:12	SWISH SKICKAD	+46704839820 604800 0515270743	83279	172 083,76	-2 000,00	51 556,76
2020-03-02	17:16	Överföring via Internet	832799348294977	83279	172 083,76	2 000,00	53 556,76
2020-03-02	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**0961*,	88500	172 083,76	-42 500,00	11 056,76
2020-03-02	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	172 083,76	-2 000,00	9 056,76
2020-03-02	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	172 083,76	-7 000,00	2 056,76
2020-03-02	18:03	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*	88500	172 083,76	-800,00	1 256,76

Transaktioner 2020-03-13

Transaktions datum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-03-13	17:14	KONTOKÖP KORT	Revolut**9486*,	88500	172 083,76	-1 000,00	-2 999,89
2020-03-13	17:14	KONTOKÖP KORT	Revolut**0961*,	88500	172 083,76	-25 000,00	-27 999,89
2020-03-13	17:14	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	172 083,76	-4 000,00	-31 999,89
2020-03-13	17:14	KONTOKÖP KORT	Revolut**8575*,	88500	172 083,76	-1 000,00	-32 999,89
2020-03-13	18:37	Överföring via Internet	832799348294977	83279	172 083,76	103 000,00	70 000,11
2020-03-13	21:11	Överföring via Internet	810596945062708	83279	172 083,76	-77 000,00	-6 999,89
2020-03-13	22:36	Överföring via Internet	832799348294977	83279	172 083,76	2 000,00	-4 999,89

Bilaga 8. Swedbank Konto xx977

Transaktion Nelly Njie 2020-03-02

Transaktionsdatum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-03-01	17:56	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-1 500,00	105 300,14
2020-03-02	10:04	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-200,00	105 100,14
2020-03-02	10:49	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-42 500,00	62 600,14
2020-03-02	11:53	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-7 000,00	55 600,14
2020-03-02	14:05	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-4 000,00	51 600,14
2020-03-02	15:06	Överföring via Internet	821496937070735	83279	0,14	-25 000,00	26 600,14
2020-03-02	17:16	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-2 000,00	24 600,14
2020-03-02	22:06	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-2 000,00	22 600,14
2020-03-03	0:19	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-5 000,00	17 600,14
2020-03-03	0:53	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	1 000,00	18 600,14

Transaktion Ravi Choutie och Mustafa Aljiburi 2020-02-23

Transaktionsdatum	Tidpunkt	Beloppet avser	Referens	Clearing	Ingående Balans	Summa	Saldo på Konto
2020-03-13	9:09	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-5 000,00	587 208,14
2020-03-13	18:37	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-103 000,00	484 208,14
2020-03-13	20:39	Lån/placering	6955418006	83279	0,14	230 000,00	714 208,14
2020-03-13	22:36	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-2 000,00	712 208,14
2020-03-14	0:33	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-6 000,00	706 208,14
2020-03-14	12:22	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	900,00	707 108,14
2020-03-14	16:16	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-30 000,00	677 108,14
2020-03-14	17:39	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-5 000,00	672 108,14
2020-03-14	19:07	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-4 000,00	668 108,14
2020-03-15	14:46	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-10 000,00	658 108,14
2020-03-15	19:07	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-2 000,00	656 108,14
2020-03-16	17:04	BG-BET. VIA INTERNET	PrimaResurs Kont	89011	0,14	-16 875,00	639 233,14
2020-03-16	17:16	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-20 000,00	619 233,14
2020-03-16	18:15	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-1 000,00	618 233,14
2020-03-17	15:26	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-6 000,00	612 233,14
2020-03-18	2:08	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-20 000,00	592 233,14
2020-03-18	4:00	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	14 000,00	606 233,14
2020-03-18	8:51	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	2 000,00	608 233,14
2020-03-18	17:27	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-4 500,00	603 733,14
2020-03-19	5:08	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-2 500,00	601 233,14
2020-03-19	16:16	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-35 000,00	566 233,14
2020-03-20	3:08	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	30 000,00	596 233,14
2020-03-20	13:51	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-20 000,00	576 233,14
2020-03-21	4:12	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	14 000,00	590 233,14
2020-03-21	22:45	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-7 500,00	582 733,14
2020-03-22	8:27	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-1 000,00	581 733,14
2020-03-22	10:34	Överföring via Internet	832799838692904	83279	0,14	-5 000,00	576 733,14
2020-03-22	11:08	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-10 000,00	566 733,14
2020-03-22	14:23	Överföring via Internet	53193410993	83279	0,14	-150 000,00	416 733,14
2020-03-22	16:01	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-1 500,00	415 233,14
2020-03-22	16:09	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-11 000,00	404 233,14
2020-03-22	16:25	Överföring via Internet	810596945062708	83279	0,14	-14 600,00	389 633,14
2020-03-22	20:02	Överföring via Internet	832799347487796	83279	0,14	-3 000,00	386 633,14

Bilaga 9. Skandiabanken

Transaktion SEB Kort 2020-03-06

Datum	Valutadatu	Text	Belopp -	Saldo -
09-03-2020	09-03-2020	Swish till Jian Wei Xia	-180	459.218,00
09-03-2020	09-03-2020	Swish till Markku Tammisto	-2.700,00	459.398,00
09-03-2020	09-03-2020	Swish till Emma Lindoff Jansson	-1.000,00	462.098,00
09-03-2020	08-03-2020	Swish till Jesper Eriksson	-100	463.098,00
09-03-2020	09-03-2020	PG 4770404-4 SVEA EKONOMI AB R	-36.802,00	463.198,00
09-03-2020	09-03-2020	BG 849-0005 SEB Kort Bank AB/E	-100.000,00	500.000,00
06-03-2020	07-03-2020	Bankgiro insättning Marginalen	350.000,00	600.000,00
02-03-2020	29-02-2020	Insättning från annan bank 502 311 416	250.000,00	250.000,00

Transaktioner 2020-03-16 och 2020-03-18

Datum	Valutadatu	Text	Belopp -	Saldo -
18-03-2020	18-03-2020	Överföring 8105 6948262297	-50.000,00	357.339,00
18-03-2020	18-03-2020	Swish till ALJIBURI,MUSTAFA	-2.000,00	407.339,00
18-03-2020	18-03-2020	Swish till ALJIBURI,MUSTAFA	-2.000,00	409.339,00
17-03-2020	17-03-2020	Swish till Hans Lucas Fredlund	-1.500,00	411.339,00
17-03-2020	17-03-2020	Swish till RAVI CHOUTIE	-5.000,00	412.839,00
16-03-2020	16-03-2020	Swish till SEBASTIAN SJÖBLOM	-4.000,00	417.839,00
16-03-2020	15-03-2020	Swish till TAXI TU	-3.199,00	421.839,00
16-03-2020	15-03-2020	Swish till ADI OMEROVIC	-1.500,00	425.038,00
16-03-2020	14-03-2020	Swish till RAVI CHOUTIE	-10.000,00	426.538,00
13-03-2020	13-03-2020	Swish till LAMAR ANSARI	-4.500,00	436.538,00

Transaktion 2020-03-19

Datum	Valutadatu	Text	Belopp -	Saldo -
19-03-2020	19-03-2020	Utlandsbetalning	-364.109,61	-6.770,61

Bilaga 10. Förlustanmälan pass

Polisen

Huvudanmälan

1

5000-K404635-20

Anmälningsuppgifter

Anmälningsdatum: 2020-04-06 05:19
Anmälningssätt: Kontaktcenter

Enhet: 5300PEPC15, PKC-grupp 15 Rgn Sthlm
Anmälningsansvarig: Andersson, Angelique

Brott/Händelse

Förlorat gods (Ej vapen)
, Dublin

Brottskod 9990
Områdeskod 9900

Fr.o.m Söndag 2020-04-05 t.o.m Måndag 2020-04-06
Andersson, Leif David Gustav Målsägande

Fritext

HÄNDELSEN
Målsägaren har tappat sitt pass.

TJÄNSTEANTECKNING
Passet är spärrat i RES.
Kontrollfrågor ställda.
Målsäganden är informerad om att handlingen är spärrad och att spärren ej kan hävas.

Godsförteckning

1. Föremål: Pass
   Huvudgrupp: ID-handlingar
   Undergrupp: Pass
   Antal: 1
   Målsägare:
   Andersson, Leif David Gustav
   Värde:
   Efternamn: Andersson
   Förnamn: Leif David Gustav
   Personnummer: 198409261438
   Födelset.(ååååmmdd): 19840926
   Utfärdat av: Polisen
   Utfärdat i (land): Sverige
   Handlingens nummer: 96835383

Målsägande

Senaste kontroll mot folkbokföringen: 2020-03-16 Skyddad personuppgift: Nej

Andersson, Leif David Gustav 19840926-1438 Kön: M
Oxelbacken 1 LGH 1302, 13831 Älta
Tolkbehov: Nej
Tilltalsnamn: David
Tfn.mobil: 0736282806
Medborgarskap i: Sverige
Födelseland: Sverige

Brottsofferinformation
Målsägaren har informerats enligt 13a§ förundersökningskungörelsen:
Målsägaren vill ha information enligt 13b§ om vad som händer i ärendet:
Målsägaren önskar kontakt med brottsofferstödjande verksamhet:
Information har lämnats om målsägandebiträde:
Önskemål:

Information har lämnats om kontaktförbud:
Målsäganden begär kontaktförbud: - - :
Mottagen av: Ansökan upprättad av: Referens:
Anhörig/kontaktperson:

Polisen

Förhör

Ammar Mamand (5000-K1448861-23)

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum
2024-01-04

Tid
09:22

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Mamand, Ammar		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Uppgiftslämnare

Berättelse

Avtal och underlag ligger som bilagor till förhöret.
Separat PM är upprättat kring gällande Ammar Mamand.

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K1448861-23

Hörd person
Mamand, Ammar

Personnummer
19940221-9332

Den hörde är
Misstänkt

ID Styrkt
Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman

Underrättad om misstanke
2023-12-13

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om
Grovt bedrägeri, Fullbordat, Gärningsman

Underrättad om misstanke
2023-12-13

Ytterligare information om anledning till förhör
Misstanke om brott bedrägeri

Underrättad om 12 § FUK	Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud närvarande
Ja			Ja

Försvarare/ombud önskas
Mikael Nilsson

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Linda Kristina Ståhl	2023-12-13	09:00	09:55

Förhörsplats
Rättscentrum Malmö, länk från Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
T.T

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Biträdande förhörsledare

Berättelse

AM: Ammar Mamand, hörd person
FL1: Linda Ståhl, förhörsledare
FL2: Tugay Tabagoglu, förhörsledare
P: Frida Olofsson, polis i Malmö
ADV: Mikael Nilsson, försvarsadvokat

FL1: Då är det misstankeförhör i ärende K1448861-23 med Ammar Mamand, född 940221-9332.
Det är den 13 december 2023 och klockan är 9:00.
Och förhöret hålls via länk från Stockholm av förhörsledare Linda Ståhl och Tugay Tabagoglu. Ammar Mamand befinner sig på Polisstationen i Malmö med Frida Olofsson från Polisen som är närvarande.
Och också försvarsadvokat Mikael Nilsson.
Och du är ju misstänkt för brott, Ammar. Och så ska vi informera dig om dina rättigheter.
Och det här är då FUK 12 och då har man ju rätt till tolk om man behöver det. Du har rätt att inte yttra dig, eller medverka, att svara på dina frågor då. Du har rätt att ha försvarare, vilket du har idag då. Och i vissa fall då kan man få en offentlig försvarare om man inte har något

önskemål. Och du kan bli återbetalningsskyldig helt eller delvis vid dom. Och du har rätt till information om förändring av misstanken. Och att du har rätt att ta del av utredningsmaterial. Och sedan ska vi informera dig om strafflindring. Och det är lagen 12C, FUK. Och i samband med att den som skäligen är misstänkt för brott underrättas om misstanken ska han eller hon få information om möjligheten till strafflindring, 29 kap. 5 §, eller 5 A § i brottsbalken om misstanken avser brott för vilket det inte är föreskrivet ett lindringar straff än fängelse i sex månader eller försök, förberedelse eller stämpling till ett sådant brott om gärningen är belagd med straff. Och en medarbetare som får frågor avseende lindrigare straff medverkan vid brottsutredning ska endast, nej nu läste jag någonting, förlåt. Men det är åklagaren som bedömer det här. Och det ska underställas domstol. Som sedan tar den slutliga ställningen då till det här.
Är det någonting som du undrar över innan vi läser upp gärningsbeskrivningen, brottsmisstanken?

AM: Nej.

FL1: Nej.

FL2: Då börjar jag.

FL1: Mm. Ammar, då är det två misstankar som vi har mot dig. Och den första då, det bedrägeri.
Ammar Mamand har tillsammans och i samförstånd med annan genom vilseledande den 20 april 2022 i Malmö eller i Stockholm förmått Wasa Kredit att bevilja ett lån om 195 000 kr. Vilseledandet har bestått i att i låneansökan falskeligen angetts att Ammar Mamand har en anställning vid Meko Bilvård i Sverige AB. Förfarandet har inneburit skada för Wasa kredit och vinning för Ammar Mamand och annan.
Och sedan har vi då den andra misstanken. Då är det grovt bedrägeri.
Ammar Mamand har ensam eller tillsammans och i samförstånd med annan genom vilseledande den 20 april 2022 i Malmö eller i Stockholm förmått Santander att bevilja ett lån om 300 000 kr. Vilseledandet har bestått i att i låneansökan falskeligen angetts att Ammar Mamand har en anställning. Förfarandet har inneburit skada för Santander och vinning för Ammar Mamand och annan. Brottet är grovt eftersom den avsett betydande värde.
Har du förstått det vi har läst upp för dig?

AM: Ja.

FL1: Vad är din inställning då? Till brottsmisstankarna.

AM: Det klart att jag förnekar brott.

FL1: Mm.

FL2: På båda?

AM: Ja.

FL1: Mm. Ja, har du någon fråga innan vi börjar ställa frågor?

AM: Eh, nej jag lyssnar igen då.

FL1: Mm. Okej. Ja, men om vi backar bandet då till året 2022, närmare bestämt i april då, när du ansökte om de här lånen. Kan du berätta om hur det här gick till?

AM: Nej men jag minns att jag var, behövde ett lån på ett större belopp. Jag ville starta en verksamhet. Och så blev jag kontaktad av någon, jag vet inte om det var bankman, låneförmedlare, ja men typ någon som jobbar på Lendo eller Compricer, några av de där. Och de hjälpte mig med det här lånet. Och så, har allting gått bra. Hittills vad jag vet tills jag blev kallad hos er (kort skratt).

FL1: Mm.

AM: Jag har skött och betalt mina lån som vanligt. Så när ni berättade det här så jag blev jätteförvånad och känner mig grundlurad. När jag hör att det är bedrägeri, grovt bedrägeri.

FL1: Mm.

AM: Eh, jag vill, det är inte en skada för bankerna och vinning för mig, det går inte in i mitt huvud eftersom jag har skött alla betalningar än idag.

FL1: Mm. Ja att du har skött betalningarna vet vi. Men det är ju det här med att man har angett felaktiga uppgifter i sin låneansökan då. Så det är väl mer det. Och sedan är det, jag tänkte gå tillbaka där, när du fyllde i de här låneansökningarna, hur gick det till då?

AM: Den här bankmannen då bad om en kredit upplysning på mig. Så jag skickade min kreditupplysning till honom. Och så frågade han om, ja, hur mycket har du i lön, så han skötte den största delen.

FL1: Mm.

AM: Så jag gjorde inte jättemycket. Utan jag bara, det var ju bara att lämna, ja, hörde vad, han säger handlade i god tro. Jag tänkte att en bankman det är någon man litar på, så jag följde typ instruktioner och, ja, så att allting...

FL1: Mm.

AM: Ja.

FL1: Den här bankmannen då, vem var han då? Var jobbade han någonstans?

AM: Jag vet inte var han jobbade. Jag vet inte ens vad han heter egentligen.

FL1: Nej, okej. Men du, du liksom, du vet, men du måste ju veta vilket företag han kom ifrån eller vilken förmedlingstjänst eller.

AM: Det vet jag, det vet jag inte. Men jag vet att det är någon utav de här förmedlarna på (ohörbart 00:06:54) ...

FL1: Okej.

AM: ... ja, de här, de som hjälper en och, ja men söker lån och. Mer än så vet jag inte, jag...

FL1: Okej.

AM: Vilket företag exakt det är, vilken bank eller så. Men jag vet att han, han hade nämnt att han arbetade på någon bank. Sedan vet jag inte hans titel exakt, så jag, det var inte så jätteviktigt.

FL1: Okej. Men hur kom du i kontakt med den här personen då?

AM: Jag minns att under den tiden så, så hade jag själv tittat lite på nätet, jag hade hört av mig till några. Och sedan blev jag kontaktad av honom. Och man sagt, ja men jag, det har kommit till min kännedom att du behöver ett lån. Ja. Och så, och så tog vi det därifrån. Så det har inte varit något…

FL1: Okej. Men året 2022 då, när du ansökte om det här lånet, hade, vad jobbade du med då då?

AM: Eh. Jag hade jobbat på Din Meko Bilvård fram tills december 2021. Till december 2021 så gjorde jag, så jobbade jag på Din Meko Bilvård.

FL1: Mm.

AM: I, en anställning som jag hade haft i cirka 14 månader.

FL1: Mm. Okej. Men då var du arbetslös då eller? 2022 där. Eller vad…

AM: Jag minns inte exakt vad jag, om jag arbetade med under just den perioden.

FL1: Mm.

AM: Men jag hade nog berättat till honom att min anställning var på det här, på den här arbetsplatsen. Ja, så, du kan ställa lite frågor så svarar jag på dem sedan.

FL1: Ja. Okej. Ja, för vi hämtade i alla fall in då från skatteverket, och då har du haft ersättning från A-kassan då, Arbetslöshetskassan, och Försäkringskassan under 2022. Känner du igen det? Alltså kommer du ihåg att du var, hade de här?

AM: Jag kan inte minnas (ohörbart 00:09:04) som är 1,5 år sedan.

FL1: Okej, ja, nej men det fanns i alla fall ingen, ingen uppgift om att du skulle haft en anställning under 2022. Men vi går vidare då. De här två lånen som utbetalades till ditt konto som slutar på -7986 i Swedbank, kommer du ihåg hur mycket respektive lån var på? Och så Wasa Kredit och Santander.

AM: Jag tror det som din kollega där nämnde att ett av dem var…

FL1: Mm.

AM: … på 195 från Wasa Kredit och så ett på 300 från Santander.

FL1: Ja. Men, de här låneansökningarna skick, eller fyllde du i uppgifterna själv där, eller gjorde den här bankmannen det åt dig? Hur gick det till?

AM: Nej det var han som fixade det.

FL1: Han fixade allt. Okej.

AM: Han fixade alltså, han frågade mig lite frågor…

FL1: Mm.

AM: … och så tar han helt enkelt, jag, jag är inte så duktig på det här…

FL1: Nej.

AM: … så vet att, administrativt eller teknisk av mig, så han…

FL1: Mm.

AM: … så han, jag, jag handlade verkligen i god tro och jag litade, det är en bankman och det är någon som jag tänker förvaltar den, eller har koll på, på lånen och pengar. Alltså kring, alltså jag ville verkligen lita på honom och det var det jag gick efter

FL1: Mm.

AM: Så hade ingen, ingen, hade ingen, eller tro om att han skulle lura mig eller, det kändes bra i den stunden men.

FL1: Mm. Har du haft någon kontakt med den här personen efter det här? Alltså den här bankmannen som du, har du haft någon kontakt med honom efter det här?

AM: Eh, ja vid något enstaka tillfälle då några andra hade frågat mig om ett lån.

FL1: Mm.

AM: Alltså frågade om de, jag kände någon, så tror jag att jag faktiskt, inte rekommendera, men att jag tyckte att, att jag visst men jag känner den här snubben, inte känner men, han här har hjälpt mig det har gått smidigt till så, jag tror jag har kvar hans nummer.

FL1: Mm.

AM: Inte, inte mer än så. Det är ingen person jag, jag känner personligen.

FL1: Okej. Okej. Men skickade du in de här låneansökningarna efter att du hade fått hjälp med att fylla i dem?

AM: Han fixade allting.

FL1: Okej.

AM: Jag har inte gjort så mycket, han fixade det mesta. Jag bara, eh typ, ja…

FL1: Ja du…

AM: … skumläste och jag, jag lämnade allting på honom. Han, det var han som skötte den största delen.

FL1: För vi har ju hämtat in uppgifter från ditt Bank-id, och det är det som har använts när man har skickat in de här två låneansökningarna.

AM: Ja.

FL1: Så hade han tillgång då till ditt Bank-id menar du eller?

AM: Nej, nej, han har bett mig liksom. Du, kan du signera, så har jag gått in och signerat.

FL1: Okej.

AM: Och så om du kan signera igen, så har jag väl säkert gjort det.

FL1: Mm.

AM: Det är väl inte att han har haft tillgång till min Bank-id, det har inte varit att jag har...

FL1: Mm.

AM: ... varit med på någonting dumt. För första, det har jag absolut inte.

FL1: Mm. Hur kommunicerade ni då under tiden, när det här, låneperioden, när ni höll på med det här, låneansökningarna? Via vilken kanal har ni kommunicerat?

AM: Eh... Jag vet inte om det var via sms eller annat, kanske vi har Whatsapp, jag tror det är någon utav dem.

FL1: Okej. Mm. Då ska vi se här, i en annan utredning då, här i Stockholm, så har vi genom en tömning av en telefon, så har vi fått fram den här konversationen med en person via Whatsapp. Är det det, vet du vilken person det handlar om då? Är det den här bankmannen då? Kan det var det?

AM: Vänta, kan du upprepa det du sade en gång till.

FL1: Ja, i en annan utredning här i Stockholm så har vi tagit en telefon i beslag och i tömningen av den, som Polisen har gjort, så har man hittat den här, en, eller en Whatsapp-konversation mellan dig och en, den här misstänkta personen här i Stockholm då då. Och den här kommer, den här konversationen är faktiskt för i år, alltså det är alltså i, under 2023 som den här, eh, nu ska vi se, och det, den här kommunikationen har skett via Whatsapp med en person som kallas för B och telefonnumret till den här personen är 0737575767. Och i den här konversationen så skickar B ett annat telefonnummer till dig, 0733232232, i ett meddelande. Vet du vem den här B är?

AM: Jag minns inte.

FL1: Nej.

AM: Jag har inte, prata om jag inte vill.

FL1: Nej. B då, han bor i Stockholm och han heter Isa Jakob Tunc, är det någon du känner?

AM: Eh (suck), nej.

FL1: Nej. Och den här konversationen då, den pågick ju under maj, 4 maj 2023 till och med den 8 juni 2023. Känner du igen den? Kommer du ihåg att du haft en konversation med en person under den här perioden? Via Whatsapp.

AM: Alltså om du menar samma konversation där vi har...

FL1: Alltså, ja det här handlar, det...

AM: (ohörbart 00:14:40) Om det är den här, om det är den här låneförmedlaren som du...

FL1: Ja.

AM: ... som du tänker på, som har hjälpt mig liksom...

FL1: Ja.

AM: ...och vi har pratat, så är det väl säkert det du syftar på.

FL1: Ja. Okej.

AM: Jag vet inte, jag känner inte fler personer i det här som kund...

FL1: Mm.

AM: ... eh, visa mig eran poäng ...

FL1: Mm.

AM: ... då vet jag inte.

FL1: Men jag ställer frågor till dig istället då, så här. Den 25 april 2022 så överfördes, du 63 200 kronor till den här personen, Jakob Tunc. Alltså efter att du hade tagit det här lånet.

AM: Mm.

FL1: Kommer du ihåg det? Att du har överfört 63 200 kronor. Till Jakob Tunc.

AM: Ja, jag minns...

FL1: Mm.

AM: Jag minns att det var...

FL1: Mm, mm.

AM: ... precis, att han fick någon summa för det, ja precis.

FL1: Du sade; han fick en summa för? Vad sade du?

AM: Ja men, jag, jag tror jag överförde summan, eh... precis, en summa som han, som han fick till sig, någonting med det här, kan inte minnas exakt hur mycket det var men, men jag överförde en summa till bankkontot där, ja.

FL1: Mm. Vad var det för summa då?

AM: Det var ju nog det här att, eh... 63 200 var ju någon typ av, eh, kostnad för det här, för att han fick ju, han beviljade mig, eller kunde ordna så att jag fick de här lånen. Eh, 63 200...

FL1: Mm.

AM: ... var det här som jag överförde till en person då.

FL1: Så det var någon slags provision, är det så vi ska se det då?

AM: Jag vet inte…

FL1: Nej.

AM: … hur jag ska se det men, men, men det upprättades i alla fall ett… ja, jag kan inte minnas hur det var exakt men jag, jag vet att jag, jag lade tillbaka det i fall…

FL1: Mm.

AM: … jag överförde en summa till, till något bankkonto där.

FL1: Mm. Okej.

AM: Yes.

FL1: Precis. Nu ska vi se, nu har jag, just, vad hett, nu, gud vad jag, vi hade en annan som skulle hjälpa oss med (kort skratt) jo, Frida, förlåt, jag glömde bort vad du hette Frida.

P: Det är ingen fara.

FL1: Kan du visa, eh, bilaga 1, punkten 1 i förhörsbilagan för Ammar.

P: Punkt 1 i låneansökan?

FL1: Ja precis.

P: Mm.

FL1: För den här hittades då i Jakob Tuncs dator. Den har ju då tömts också i den här utredningen i Stockholm. Och då är den här avtalskopian på din låneansökan om ett direktlån hos Wasa Kredit på 195 000.

AM: Mm.

FL1: Ja. Så, är det Jakob Tunc har hjälpt dig med de här lånen? Låneansökningarna.

AM: Eh, vad sade du att han hette?

FL1: Jakob, Isa Jakob Tunc heter han. Han som du förde över 63 200 kronor till. Den 25 april.

AM: Jag vet inte vad han heter.

FL1: Nej okej.

AM: Det är det, som sagt…

FL1: Nej.

AM: … jag har utgått ifrån att han var förmedlare…

FL1: Mm.

AM: ... och han som ska hjälpa till med ansökningarna.

FL1: Okej. Mm.

AM: Jag kan inte hans namn direkt.

FL1: Nej. Okej. Nu kan ju jag i alla fall tala om för dig att han inte är någon bankman, kan jag ju tala om för dig.

AM: Inte?

FL1: Nej. Det är han inte. Men i den här ansökan då, så har det angetts att du är fast anställd och att din arbetsgivare är Meko Bilvård i Sverige AB. Och att din månadsinkomst var 25 500 före skatt. Och det har också angetts att syftet med lånet är Bil/MC/Båt/etc. då. Och du har också anvis, angivits att du bor i en hyresrätt och att din del av hyran är 3 199 kronor. Var du sammanboende med någon vid den här tidpunkten som du tog det här lånet?

(tystnad)

AM: Eh... Jag bodde ju på Segeparksgatan 9A.

FL1: Ja, för du har flyttat nu va? Du bor på en annan adress.

AM: Jag bor på en annan adress just nu.

FL1: Ja.

AM: Ja. Delat boende kostnad Jag kan inte minnas om jag har bott med någon under den tiden då...

FL1: Nej.

AM: ... eh...

FL1: Men var hyran 3 199? Under förra året.

AM: Nej, hyran var lite mer. Men jag kan inte minnas om jag har bott med någon...

FL1: Nej okej, ja.

AM: ... och det är det du pratar om.

FL1: Mm.

AM: Så hyran har varit ungefär, jag tror 7 eller sju och fem, men...

FL1: Mm. Okej. Ja, så att den här hyreskostnaden som har givits då, 3 199, den stämmer inte heller då kanske?

AM: Men det står del av boendekostnad.

FL1: Ja, precis.

AM: Det står inte total hyra.

FL1: Nej precis.

AM: Eller hur?

FL1: Och det, det står ju att det är del, så då undrar jag vem du har bott med.

AM: Ja men det där, du ställde inte den frågan, utan jag sade ju; jag kan inte minnas om jag har bott med någon den perioden.

FL1: Ja, okej.

AM: För jag tänkt, det är inte totala hyran.

FL1: Nej okej,

AM: Förstår du? Del av.

FL1: Mm.

AM: Så jag kan inte svara på om jag varit med någon under den perioden, den tiden avser.

FL1: Så du kommer inte ihåg om du har bott med någon förra året?

AM: Jag kan inte minnas att, om just under den perioden, om det har varit någon som har bott med mig kanske någon…

FL1: Okej. Så totala hyran var 7 000 någonting sade du. Tror du.

AM: Precis.

FL1: Mm.

AM: Grundhyran var 7 000 någonting.

FL1: Okej.

(tystnad)

FL1: Ja, sedan kan vi titta på punkten 2 då i förhörsbilagan. Och då är det den här, lånet på Santander Consumer Bank då. Som utbetalade samma dag, den 20 april. Fick du hjälp att upprätta den här också då eller?

AM: Ja, så klart, ja, ja.

FL1: Mm. Vad använde du de här 495 000 kr till, vad var syftet med lånet?

AM: Ja men syftet med lånet var egentligen att jag ville, jag hade jobbat på det här stället och jag ville, jag ville ju typ starta någon egen verksamhet.

FL1: Mm.

AM: Ja men typ köra en egen grej. Eh, så var egentligen tanken, men…

FL1: Ja. Är du egenföretagare idag då? Eller du sade ju i och för sig att du jobbade, du var anställd nu.

AM: Nej, jag är anställd.

FL1: Ja. Så det blev inget, det gick inte så bra då och starta eget eller?

AM: (skratt) Nej, inte så.

FL1: Nej. Okej. Ja, jag tänkte på de här 63 200 då, som du fick föra över, är inte det en ganska dyr provision för och få hjälp av någon? Och fylla i papper. Och skicka in.

AM: (suck) Jag vet inte, jag har inte kännedom om det här, så jag vet inte...

FL1: Nej.

AM: ... riktigt vad jag ska svara på det.

FL1: Mm.

AM: Jag vet inte det.

FL1: Nej.

AM: Det kändes ändå som att, det var ändå, ja men, nästan 500 000, så jag vet inte vad som är rimligt. Vad brukar banker ta, jag vet ju att de tar en avgift eller summa. Jag kan inte sätta fingret på exakt där, något som är rimligt. Så jag vet inte.

FL1: Nej. Jag tror att avgiften ligger på 500 kronor, uppläggningsavgift, så att om man jämför det med 63 200 så är det ganska mycket, tycker jag då förstås men det är ju min...

FL2: Med tanke på att man har ränta också så att.

FL1: Mm. Ja. Ja. Ja vi, som jag sade då, du sköter ju de här betalningarna, så att det är ju inte det det handlar om. Du har ju liksom, du har ju skött dina betalningar, det har både Wasa kredit sagt och Santander. Utan det handlar ju om att det är felaktiga uppgifter som har lämnats då. För att när man ska ta lån hos de här kreditgivarna så krävs det ju olika saker. Alltså du, det, de har ju lånevillkor, varför de lånar ut pengar. Har den här personen då, Jakob Tunc då som han heter, har han talat om för dig vad som gäller? Att man måste ha fast anställning och tjäna över en viss...

AM: Nej, nej.

FL1: Nej.

AM: Nej jag hade inte sagt men för, han sade att; Jag jobbar på en bank och jag ska hjälpa dig med de här lånen.

FL1: Mm.

AM: Och jag vart liksom tacksam.

FL1: Mm.

AM: Och liksom, för att han säger att han jobbar på en bank och verkar liksom ha kännedom och liknande. Och visar att, ja men nu, ja.

FL1: Mm.

AM: Jag ska hjälpa dig med bra räntor och liknande. Jag har handlat i god tro, jag har litat på den här mannen. Jag, jag hade aldrig signerat något liknande om inte jag, för du vet jag har använt de här pengarna i ett gott syfte. Eller att jag litar på den personen. För att det är ju ändå, det är mitt liv.

FL1: Mm.

AM: Och du säger, du säger ju själv att jag har skött med betalningar och så...

FL1: Mm.

AM: ... hade jag haft någon dålig avsikt eller haft avsikt för andra planer...

FL1: Mm.

AM: ... eller någon dålig gärning eller något, i rent syfte, så hade inte någon betalat av de här, de här räntorna, de här lånen, visst är det så. Håller du inte med det?

FL1: Eh, det är ju inte det som det handlar om, utan det är ju att jag, att du skulle ju inte fått tagit, fått de här lånen beviljade om man inte hade ändrat i låneansökan. Det är det det handlar om.

AM: Det vet inte jag. Det vet inte jag. Han har sagt att han är bankman...

FL1: Mm.

AM: ... han ska hjälpa till att jag får lån. Och jag har liksom följt instruktioner. Och svarat på de frågorna.

FL1: Ja.

AM: Sedan har inte jag liksom läst varenda rad i de här villkoren och avtalen, utan jag har kanske skumläst och liksom han sagt; signerar du. Och så har jag gjort det.

FL1: Mm.

AM: Så jag, du måste ju förstå att jag handlat i god tro, annars hade inte jag liksom kanske betalat av någon krona av det här. Men...

FL1: Mm.

AM: ... jag har verkligen bara velat gott.

FL1: Ja. Jag tänker så här att, eh, Frida, om du kan visa bilaga 3 där då, eller punkten 3. Så får du titta i den här Whatsapp-konversationen då, som är mellan 4 maj 2023 till och med den 8 juni 2023.

(tystnad)

FL1: Och i början där så presenterar du dig som Doans vän.

(tystnad)

FL1: Ser du det? Det blåa där är, om det nu är i färg, så är det du.

P: Ja det är i färg.

FL1: Ja det är i färg. Det blåa är du och det gröna då är Jakob Tunc, som då heter B, som kontakt.

(tystnad)

FL1: Jag pratar lite här, för bandets räkning då bara. Under tiden, medans du läser. Och då skriver du till Jakob Tunc att han hjälpt dig ekonomiskt förra året. Och sedan kan vi se vidare i konversationen att det har skapats, eller att det ska upprättas ett skuldebrev på ett lån som Jakob Tunc ska ha tagit av dig på de här 63 200 kr. Och att du ska skicka din namnteckning på ett vitt papper, så att Jakob ska skriva av det på det här skuldebrevet.

(tystnad 00:27:34-00:28:34)

FL1: Har du läst?

AM: Ja, jag har gått igenom lite så.

FL1: Mm. Vem är Doan? Som du säger att, att du är Doans vän, skriver du till Tunc där då.

AM: Eh... Jag vet inte, jag kan inte minnas...

FL1: Nej.

AM: ... utan det måste ha varit i, i den här situationen där jag har försökt liksom höra av mig till flera andra om det, vem det är som, som kan, ja men hjälpa mig med, med lån och liknande. Jag har, som jättemycket kontakter, så jag har väl hört av mig till lite olika. Och så har jag väl skrivit så till honom. Jag vet vem det är till.

FL1: Och så, och så skriver du också att, att du, att Tunc har hjälpt dig ekonomiskt förra året då. Och, är det med de här lånen du pratar om då eller?

(tystnad)

FL1: För det här är ju en konversation från i år. I våras här, fram till 8 juni så har den pågått då.

AM: Ja, ja, om det handlar...

FL1: Ja.

AM: ... låneförmedlaren så var väl, menade att det är han som hjälpt mig kanske med, med lånet förra året ja.

FL1: Mm. Ja, för i den här konversationen då så ska det upprättas ett skuldebrev. Kan du berätta om det?

AM: Men... Nu när du nämner det, eh, så avsåg det här skuldebrevet de här 63 200, som du sade att jag har överfört till konto.

FL1: Mm.

AM: Och det är det här, Och nu när jag tänker efter så, så, så var det egentligen ett lån. Från mig till honom.

FL1: Mm. Och så upprättade ni ett skuldebrev ett år senare nästan. Eller över ett år senare.

AM: Eh...

FL1: För det här är ju, det här skickas ju, ett skuldebrev, han skriver ju under med din namnteckning i det här. Och så skickar han det här till dig. Tillbaka. Ett skuldebrev. Där det framgår att det ska vara ränta, vad står det för räntesats?

FL2: Två...

FL1: Två komma...

FL2: 2,5. Årsränta 2,5.

FL1: Ja. Så nu har du lånat ut 63 200 kronor. Så nu var det ingen provision, för att det var lämpligt och betala. Nu ändrar du din historia här, eller ja din, din utsaga här. Från att du har betalat för och få hjälp till att det nu är ett lån, när du ser den här konversationen.

(tystnad)

FL1: Och du ska låna ut då, till den här låneförmedlaren ska du låna ut 63 200. Jag är inte riktigt med här, kan inte du förklara vad du menar.

(tystnad 00:31:48-00:32:29)

AM: Eh, jag kan inte minnas så mycket. Jag, jag minns inte så mycket om det här skuldebrevet, eh, 63 200 har jag fått för mig att det ska vara liksom ett arvode, men...

FL1: Mm.

AM: ... jag kan inte minnas att jag till och med har parat om en skuld. Och...

FL1: Det här skuldebrevet, det känns ju som att det är upprättats för att det ska täckas upp, alltså det här är ju vad vi tolkar det som nu då, att, att Jakob Tunc kontaktar dig för att det ska skickas, eller ordnas ett skuldebrev och han behöver din namnteckning för han ska kunna skriva under det här för att täcka upp den här betalningen på 63 200 som du gjorde till honom.

(tystnad)

FL1: Hur pratade, hur gick konversationen kring det här?

AM: Jag vet inte, jag har inte, så här är det, jag vet att jag har överfört 63 200...

FL1: Mm, mm, mm.

AM: ... kronor till honom. Och det har inte stått något arvode eller liknande eller, nej men,

så, så jag ser det också som en skuld egentligen, eftersom, som ni själv nu undrar så är det kanske lite för högt.

FL1: Mm.

AM: Lite för hög summa för att vara ett arvode. Och så att skulle det vara att det upprättats, jag vet inte om det är i efterhand eller i samband med det...

FL1: Mm.

AM: ... så är det kanske mer rimligt att det är till en skuld snarare ett arvode.

FL1: Mm, mm, mm.

AM: Så det är bra att du säger att man kanske inte ska ta så mycket för att de hjälpt till ekonomiskt utan det är kanske mer en skuld.

FL1: Men under det här året då, har du fått avbetalningar på det här lånet eller ränta?

AM: Nej men jag tror att det behövdes inte att jag skulle få utan det har gjort ett slutdatum till 24 april 2024.

FL1: Mm.

AM: Så jag har, jag behöver inte få någonting löpande utan jag, jag hoppas på, på sista, på sista april om det blir, den 24 april så att säga rättare sagt, om det kommer in någonting.

FL1: Mm.

AM: Så jag, jag hoppas få en stor del av pengarna tillbaka.

FL1: Mm. Men, alltså jag tänker, om jag skulle låna ut pengar till min kollega här till exempel, då skulle ju jag upprätta det här skuldebrevet när jag, när jag, om jag nu lånar ut pengarna så skulle jag upprätta ett ebrev när jag, när vi gör den här överenskommelsen. Inte över ett år senare. Kände du inte att, liksom att, att det var läge att...

AM: Jag har inte gjort sådant skuldebrev tidigare.

FL1: Nej.

AM: Alltså...

FL1: Nej, det är ju inte du som har upprättat det här heller. Så har vi ju förstått det, eftersom han skickade det här till dig. Och han, när han har undertecknat med ditt namn, med din namnteckning. Du skickar namnteckningen på ett vitt papper till honom. Via Whatsapp. Och han skriver under, övar och skriver under och skickar det här till dig tillbaka, så att du ska få det här.

AM: Vad, vad, vad menar du?

FL1: Alltså, när, Jakob Tunc ber ju dig skicka din namnteckning på ett vitt papper. Det kan du, det står ju där i konversationen. Och du gör det här, du tycker inte att det är konstigt att han ska fylla i ett skuldebrev med din namnteckning?

AM: Ja men det, det, jag vet inte om det är bra, om det är ett sätt för mig och försäkra att jag får tillbaka pengarna inom en viss tid, så blir, jag är väl glad, han kanske tänkte på det...

FL1: Mm.

AM: ... lite senare. Jag kan få den plats, okej. Jag fick ju ta den smällen, att jag fick betala ett högt pris. Och det var allt. Men sedan att han kontaktade mig och sade att; Du, vi gör ett skuldebrev, så får du tillbaka dina pengar. Jag blir ju glad, så jag skickar min, min signatur, om att få pengarna tillbaka under den sista dagen då där i, nästa år 24 april. Så jag blir ju glad åt han, jag, det väcker inte större misstankar egentligen.

FL1: Men, det låter inte konstigt då, du kontaktar en person som ska hjälpa dig och fixa lån, och han gör det mot en avgift, och sedan ska du få tillbaka pengarna som ett lån. Att man upprättar en handling för att täcka upp den här överföringen. Och så ska du...

AM: Jag har nog, du säger ju att det är en person jag inte känner.

FL1: Nej.

AM: Men alltså vi kanske (inte?) har haft en daglig kontakt, eller hur? Vi har, det går så lång tid emellan.

FL1: Mm.

AM: Han kontaktar mig. Och sedan blir det det här. Att han frågar om min underskrift för att då kanske har tänkt lite på sitt samvete att han kanske tog lite för mycket pengar från mig. Eller bad om för mycket pengar när jag överförde summan på 63 200.

FL1: Mm.

AM: Och, eh, och vill kanske betala tillbaka om en viss tid.

FL1: Mm.

AM: Och då kanske han upprättade det här skuldebrevet om det var i den tiden, men som kanske inte, hann få min signatur. Alltså under lånebeviljandets tid...

FL1: Mm.

AM: ... i april då 2022. Och att han saknar min signatur. Och han, kanske var upptagen, med livet eller på semester eller någonting, och bad mig då skicka signaturen då här senare. I år. Och då har han fått det och så har han upprättat det här skuldebrevet och skickat det till mig och visat att den här summan som han överfört ska han betala tillbaka inom två tårs tid eller senast den 24 april 2024.

FL1: Mm.

AM: Så jag har fortfarande inte tankarna i något dåligt syfte att ja men jag vill lura dig med en gång. Utan det är samma summa som vi pratade om i första skedet. Jag har fått lånen, han har hjälpt mig genom allt det, han, det är inte att han tvingar mig eller är kaxig eller använder en konstig ton, eller aggressiv, så jag har ingen anledning och misstänka att jag blir lurad. Men nu när du berättar att han inte är bankman, så känns det konstigt. Men...

FL1: Mm.

AM: ... och hade jag vetat det här i första början så hade jag kanske varit en person som hade, så fort jag fått de här lånen ta pengarna och stuckit iväg. Men jag har betalat varenda krona. Och det är inte lite pengar och betala tillbaka varje månad. Det är jättemycket pengar, det är jättehöga räntor, men det var en tid när det var svårt, jag behövde de här lånen, jag har fått igenom dem. Och jag känner inte den här personen egentligen, utan, som sagt, jag, det har varit någon låneförmedlare som jobbar på någon bank. Eller på de där sidorna som ringer runt och frågar folk om hjälp kring lån och förmedling. Så jag har inte vetat de här uppgifterna förrän ni kommer och berättar dem för mig idag.

FL1: Nej. Kom ni överens om hur de här pengarna skulle betalas tillbaka då sedan? När ni upprättade det här skuldebrevet, eller när han upprättade det, och skickade det till dig. Talade han om för dig hur han skulle betala?

AM: Nej men det står här, det står i...

FL1: Ja, i det där ja, precis, som han har skickat till dig. Ja.

AM: Så jag har inte pratat mycket mer än så...

FL1: Nej. Okej.

AM: ... jag utgår ifrån sista datumet som står där.

FL1: Mm.

AM: Och det datumet har inte passerat än tänker jag?

FL1: Nej. Det har det inte, gjort. Ehm, jag känner inte att jag har så mycket fler frågor. Har du några, några funderingar?

FL2: Mm, ja, några frågor här. Jag tänkte, du, hur gjorde du när du försökte ta lån där, du sade att du kollade runt lite bland olika låneförmedlare, kan du beskriva hur du gjorde det?

AM: Nej men jag frågade runt, jag kollade själv lite runt på nätet. Eh, vad ska man söka, det är väl bäst, jag vill ju inte, jag vill ju inte kreditupplysningar överallt. Du vet ju själv att det, det inte är så bra när man har flera kreditupplysningar. Så jag ville komma undan så lugnt som möjligt med UC-upplysningar hos jättemånga olika banker. Så jag frågade lite vänner, jag kollade själv lite på nätet utan att ta så jättemånga steg. Jag läste på en del. Så jag, och så kom då den här personen och sade att han jobbar på en bank och kunde hjälpa mig. Så jag liksom, jag var liksom tacksam för få, jag kunde få hjälp. Och var det någon som utgav sig för och vara bankman så självklart hade jag med, ja betydelse till den personen.

FL2: Så du läste ändå på lite om banker på nätet?

AM: Inte om banker, men var man kan...

FL2: Om lån eller liksom, allmänt, alltså, hur det funkar?

AM: Alltså hur det funkar, men bara vilka banker som finns, man kan ta lån hos som är seriösa, så, lite sådant allmänt, väldigt generellt. Jag brukar inte vara så jättedatainsatt egentligen, så jag, jag har kollat lite allmänt.

FL2: Prövade du att ta lån från någon bank? Alltså på egen hand, alltså skickade in ansökan,

det är ganska lätt att gå in på en hemsida och, så brukar man oftast kunna bara trycka där Hjälp med lån eller någonting så.

AM: Nej, jag minns inte om jag har gjort det.

FL2: Mm.

AM: Jag vet inte om jag gjort det.

FL2: Men jag tänker när du ändå har försökt, borde du inte ha liksom försökt göra det eller någonting? Alltså, i och med att du ändå sökt efter det och haft ett sådant syfte.

AM: Ja, jag, ja, jag förstår din tanke, men jag vet inte om jag har, om jag har, jag kanske har gjort, men samtidigt inte har gjort det, jag vet inte om jag har ansökt, det vet jag inte.

FL2: Och hur kommer det sig att du just väljer en låneförmedlare som kontaktar dig? För att du säger att du letar efter seriösa banker och om man söker på seriösa banker på nätet så kommer det kanske upp de stora bankerna till att börja med. Du väljer att inte gå vidare med någon av dem, men du väljer att gå vidare med någon som kontaktar dig, som du inte ens känner.

AM: Ja men det var någon som kontaktade mig på telefon och det kändes mer genuint. Och den personen utgav sig för att jobba i bank och jag kan hjälpa dig, och jag ska göra mitt bästa. Och jag tänker att vi, vi försöker och, här, vi skickar in din ansökan till Santander. Så redan nu (ohörbart 00:42:56) och Wasa kredit har jag hört om. Så det ringde inga klockor egentligen. Att något skulle vara skumt.

FL2: Och du nämnde ju det att du skulle låna pengar för en verksamhet. Kan du utveckla det lite, alltså vad för typ av verksamhet skulle du, vad skulle du använda pengarna till om man säger så?

AM: Ja men jag, det var inte någon specifik verksamhet, men jag tänkte att om jag har lite kapital så kan jag väl, det är enklare kanske och få lite hjälp, så jag tänkte allt. Någonting inom bilbranschen. Någonting inom restaurangbranschen, så bara lite så där. Jag har ju jobbat ganska mycket i mitt liv. Och, så jag ville på egen hand men..

FL2: Men skulle 500 000 räcka för en sådan verksamhet?

AM: Det kunde ha gjort. Det kunde ha gjort, 500 00 är inte lite pengar.

FL2: Nej jag förstår, men jag tänker om man ska öppna restaurang eller någonting, eller en bilfirma eller vad som helst, 500 00 det är, ja, jag vet inte.

AM: Inte bilfirma alltså, man kan få kanske syssla med bilvård.

FL2: Okej, ja.

AM: Kanske däckservice. Och skulle det vara någonting i restaurangen så skulle det vara något lite enklare. Kanske någon större pastavagn, kanske något, alltså någonting där man börjar på egen hand och sedan kan man ju alltid investera igen och utveckla. Så det var inte liksom stora planer. Men det var kanske någon fot in.

FL2: Okej. Nej för jag tänker, det är lite, för mig bara känns det lite riskfyllt och ta ett lån med hög ränta innan du har en affärsplan redo. Och ofta när man, om du ska öppna en

verksamhet, alltså företag, så går du till banken och då brukar du presentera din idé, så kommer de liksom, så får du liksom ett förslag och, och så vidare. Det är sällan man tar ett, ett, bara liksom ett sådant här lån för att öppna en verksamhet, det, det, jag vet inte, det känns lite konstigt. Men, ja. Det går säkert.

AM: Ja, varför borde jag ha presenterat tidigare för banken alltså.

FL2: Nej men, för att banken vill ju se om du har förmåga att kunna betala det där sedan om du öppnar en, om du tar lån, en summa nu, kan vara vad som helst, då vill ju de ju se att om du öppnar en verksamhet, att den verksamheten kommer generera pengar som i sin tur kan betala tillbaka deras lån. Speciellt om det är högre summor. Och därför liksom, speciellt om man öppnar företag, så är det vanligt att man presenterar ändå vad man har för syfte. För när jag kollade din låneansökan här, då står, själva syftet med lånet ska, är...

FL1: Bil, båt. MC.

FL2: ... bil, båt, MC. Och det jag tolkar det där, det är inte att det är en bil-, båt-, MC-verksamhet, det är att du ska köpa en bil, båt eller MC, vilket, den summan är ganska rimlig för att köpa en sådan. Alltså du kan ju köpa en bil för den summan, eller en båt eller en MC. Men just företag så tror jag att det skulle, om du hade haft en avsikt och öppna ett företag i den branschen då hade det nog sett annorlunda ut på låneansökan.

AM: Som sagt, jag har handlat i god tro. Om det är, han har gjort det största arbetet. Jag har liksom följt instruktioner och berättat var, att jag har jobbat och hur mycket lön jag har tjänat. Sedan att han har fyllt i felaktiga uppgifter, eller andra ändamål med lånet, andra, ja men andra syften med, med lånet, så har inte jag liksom godkänt eller varit med på det. Utan jag har mer, ja men, skumläst och liksom...

FL2: Men det är ändå en halv, alltså det är mycket pengar. Du vet ju vad du har lånat. Och du har skrivit under papper via bank-id. Och du känner till det. Det är ändå en grej, alltså för mig känns det bara lite främmande att man skriver på ett papper från en bank bara i god tro. Och du säger att du bara skumläst det, men bara om du ser på första sidan så är det uppgifter som inte stämmer redan där. Jag förstår att när man skriver på papper hos banken, de här sista sidorna är det liten text, det står jättemycket saker som inte ens jag heller förstår, men första sidan där du fyller i ditt namn, bredvid där står syftet och var din anställning är. Där kanske du borde ha läst i och med att det är ändå liksom en tydlig text. Det är bara det, jag tycker att det är lite konstigt. För att du har ju varit i god tro, men du har fortfarande skrivit på det, du har ju ett ansvar när du skriver på någonting.

AM: Ja, ja, men jag, om han, jag blev instruerad att, ja men, signera på bank-id nu. Så går inte man in, jag har inte gått in och läst varenda, varenda rader och så. Utan jag har liksom signerat, för att det ska kunna gå vidare och processen ska bli enklare för att lånet ska beviljas. Jag har inte haft några tankar alls i de banorna du tänker att jag borde vara misstänksam, för att jag har väl accepterat det, det är någon snubbe som är bankman, och som har sagt att Jag är bankman, jag ska hjälpa dig med det här, och det visst, det har inte varit liksom att, ja men du, jag kommer med 500 000 i en svart väska till dig. Och de ska du betala av varje månad, vi säger 10 000 plus ränta. Det har inte varit en sådan, en sådan upplevelse där jag ska liksom fatta misstanke, misstankar. Men det har ju varit en person som har uppgett sig för och vara låneförmedlare och jobbar på banken. Och ni säger att det är ju en person som inte jag känner för jag har ju inte någon daglig konversation med den personen. Och även, och även senare när du påtalade, förlåt jag kan inte ditt namn.

FL1: Linda.

AM: Linda.

FL1: Mm.

AM: Och då har jag liksom sagt att jag inte vet, var ekonomiskt förra året. Så det har inte varit liksom att jag fick, än idag har, skulle fatta de misstankar att det varit något skumt. Så jag har handlat i god tro, skrivit på som jag trott att allting har varit sant och i rätt ordning och sanna uppgifter. Sedan kan inte jag ta, ta, ta ansvar för bankmannens handlingar, att han har gjort något annat skumt för att, för att det ska gå igenom. Det har, tyvärr kan jag inte svara på det.

FL2: Jag förstår. Men du, du hade i alla fall en bild att han jobbade på en bank. Alltså det var det du tolkade det som?

AM: Ja.

FL2: Ja. Jag för...

AM: Bank eller låneförmedlarea något sätt.

FL2: Men något företag i alla fall. Alltså det är det jag tänker.

AM: Bankman tänkte jag.

FL2: Ja. Nej men jag tänker, för, överföringen som har skett sedan där på 62 300...

FL1: 63 200.

FL2: ... 63 200, det har ju gått till en privatperson. Det har ju inte gått till en bank. Är inte det konstigt att man för över pengar, provision till en privatperson när det är en bank som liksom ändå har gett lånet till dig? Alltså man tänker väl att det borde banken, borde vara banken som får de pengarna först?

AM: Ingen kommentar, jag har ingen aning.

FL2: Och sedan tänker jag, du såg ju det där skuldebrevet där.

AM: Mm.

FL2: Du har ju ändå fått en kopia på den. Och, och du har ändå varit medveten om att din signatur kommer skrivas där.

FL1: Av någon annan.

FL2: Alltså, förstår du min fråga? Du har ändå skickat en kopia på din signatur, en bild på den. Så du är ju ändå medveten om att din signatur ska användas någonstans. Alltså på det här själva skuldebrevet som är där på Whatsapp-konversationen.

AM: På skuldebrevet?

FL2: Ja.

AM: Okej?

FL2: Och du har ju fått en kopia på den också. Du vet ju hur den ser ut i upprättad form. Alltså när den är färdig.

AM: Ja, precis.

FL2: Ja, och där ser det, som jag läser det snabbt, det är ju inte mycket text, så man behöver inte skumläsa direkt, men där ser det ju ut som att det är ett lån mellan två privatpersoner. Det ser inte ut som att du, att du är långivaren till en bank, som i sin tur blir representerad av den här, ja, falska bankmannen eller vad vi ska säga. Jakob Tunc.

AM: Men jag, jag utgår hela tiden ifrån att det är bankens, sedan, sedan banken är ju inte en person i sig. Utan han är en person som jobbar med en bank. Och det han har uppgett att han jobbar på banken.

FL2: Mm.

AM: Och det klart att han ska ha ett namn och efternamn. Så jag vet inte mycket mer än så. Det är likadant som ni Lisa, Linda heter hon och du heter Tugay. Det är samma sak, du jobbar ju på kanske Polisen.

FL2: Mm.

AM: Men på NOA.

FL2: Mm.

AM: Så jag utgår ju från ditt namn.

FL2: Mm.

AM: Så jag vet inte, han presenterade säkert banken, men gav sitt eget namn.

FL2: Mm.

AM: Så jag har inte fattat några misstankar egentligen, det...

FL2: Men jag försöker bara få det förtydligande så jag också förstår liksom, vad du menar.

AM: Ja, likadant. Och jag, och jag, jag har inte fattat att det är någonting som är skumt. Och jag, och samma sak när han har sagt att han är låneförmedlare och att han har verkligen fått det som han har sagt att han ska göra av det, och funkat. Och jag är, det har hjälpt mig och jag har betalat allting, i den vägen. Det är inte Santander som har liksom kontaktat mig i efterhand så här; Du, här ligger någonting skumt, vi behöver få lite uppgifter ifrån dig. Eller Wasa kredit som har sagt att Du, du har lurat oss. Du har (ohörbart 00:52:09) oss. Det är ingen som har sagt något sådant. Så det är först ni som upptäckt det här och kommit och fått mig, jag bara fortsatte betala det här som jag ska och jag har inte vetat att någonting har varit fel.

FL2: Mm. Ja.

AM: Så när, om det inte står någon bank så har jag utgått ifrån att det är någon låneförmedlare som arbetar på någon bank eller på någon större låneförmedlingskontor eller liknande, jag vet inte mer än så.

FL2: Jag förstår.

AM: Jag känner inte den här personen (ohörbart 00:52:35)

FL2: Mm. Okej. Eh, ja men det var nog alla frågor från mig.

FL1: Mm, nej jag har inga.

FL2: Du har inga fler.

FL1: Har försvaret någon fråga?

ADV: Nej tack.

FL1: Ammar, är det någonting som du vill fråga eller tillföra?

AM: Nej. Jag tror, jag känner nu när du säger att han inte är bankman så jag känner mig besviken och grundlurad.

FL1: Mm.

AM: För att man, man ska inte få leka med människors, ja, tillgångar eller signaturer eller, ja, människors intressen. Så, det man vill, man ska inte få leka med vad man vill. Men, som sagt, än idag, och tills lånen är klara...

FL1: Mm.

AM: ... så kommer jag ju betala av. Jag är en hårt arbetande man. Så jag har inte liksom för avsikt och ta de här pengarna och sticka till någon exotiskt land och leva på kusten och, ja, ha på mig solbrillor och skratta åt svenska staten och bankerna. Jag kämpar varje dag och jag vill betala av de här lånen. Jag har verkligen handlat i god tro, jag känner inte den här personen. Jag har hela tiden trott att allting är i sin ordning. Sedan vet ni ju kanske annat som inte jag vet, men, det får vi bråka om. (kort skratt)

FL1: Mhm. Ja. Bra. Men om det inte var något mer då då så...

FL2: Ja.

FL1: ... kan vi väl avsluta då.

FL2: Kan vi nå dig via din, via telefon och det, och du bor där du är skriven och allt sådant där, tänker jag, så att vi, om vi ska skicka någonting.

AM: Har du kunnat nå mig hittills, Tugay?

FL2: Ja, vi har pratat innan. Nej jag tänker bara, jag måste ändå ställa den frågan så jag kan skriva in det. Man vet ju aldrig, vissa försvinner, vissa, det är olika. (kort skratt)

AM: Jag ska, jag ska säga en sak. Jag är inte svår och nå.

FL2: Ja. Ja men du, men du känns, du känns i alla fall, det känns bra i alla fall vi har en bra dialog på det. Det är bra. Det är en bra, vad heter det...

FL1: Start.

FL2: … ja exakt, det är en bra start. Sedan får vi ju se vad resten leder till. Men det är bra att vi i alla fall kommer överens där. (skratt)

FL1: Ja, men då gör vi så att, klockan är 9:55 och vi avslutar förhöret.

Förhöret avslutas

K1448861-23 2023-12-13

Förhörsbilaga

Punkt 1 Låneansökan

Påträffades i dator med beslagsnummer 2023-5000-72699-9

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

Personuppgifter

Utskriftsdatum: 2022-04-19 Avtal nr: 503138422

Låntagare		Låntagare 2	
Namn Låntagare Ammar Mamand		Namn Låntagare 2	
Adress Segeparksgatan 9 A Lgh 1203		Adress	
Postnummer och ort 212 50 Malmö		Postnummer och ort	
Personnummer 940221-9332	Telefon 0737889006	Personnummer	Telefon
E-post ammar.mamand@hotmail.com		E-post	
Månadsinkomst före skatt 25 900 kr	Boendeform Hyresrätt	Månadsinkomst före skatt	Boendeform
Del av boendekostnad kr/mån 3 199 kr	Del av övriga fasta utgifter kr/mån 110 kr	Del av boendekostnad kr/mån	Del av övriga fasta utgifter kr/mån
Arbetsgivare Meko Bilvård i Sverige Ab	Anställningsår	Arbetsgivare	Anställningsår
Anställningsform Fast anställd	Antal hemmavarande barn (under 18 år)	Anställningsform	Antal hemmavarande barn (under 18 år)

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr	Återbetalningstid, antal månader	Lånets ändamål
195 000 kr	180 månader	Bil/MC/Båt/Etc

Räntesats f n	Administrativ avgift f n	Uppläggningsavgift	Effektiv ränta f n	Annuitetsbelopp	Förfallodag
6,25 %	40 kr	375 kr	6,86 %	1 672 kr	Den sista varje månad

Medgivande om betalning via autogiro	Godkända Allmänna villkor
Ja	Villkor F 2020-10

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bilagda "Allmänna villkor Direktlånet". Lånelikviden utgör likvid för ovan angivet låneändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

☐ Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med namnteckning nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsför enligt punkt 14 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

Observera att utbetalning endast görs till konto som är äldre än tre månader och ej till sparkonto.

☒ Jag önskar få lånet utbetalt till konto.	Bank	
Kontohavare Ammar Mamand	Clearing nr 8214	Konto nr 9231217986

Låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress	Signerat från IP-adress
94.234.73.194	
Bank ID signeringsreferens 2298aa9a-cdd0-4af7-a1fa-dea916771789	Bank ID signeringsreferens
E-signerat av låntagare 1 2022-04-19 12:27:08	E-signerat av låntagare 2

Blankett-id 210616

K1448861-23 2023-12-13

Förhörsbilaga

Punkt 2 Kreditavtal Mitt lån – Santander Consumer

Inhämtat av Polisen från Santander Consumer Bank

Kreditavtal Mitt lån

Lånenummer 4-4159212735

Datum 2022-04-19

Kredittagare 1

FÖRNAMN EFTERNAMN		PERSONNUMMER
Ammar Mamand		**19940221-9332**
GATUADRESS	POSTNUMMER	POSTORT
SEGEPARKSGATAN 9 A LGH 1203	**212 50**	**MALMÖ**
TELEFON BOSTAD	TELEFON ARBETE	MOBILTELEFONNUMMER
		073-7889006

Kreditfakta

KREDITBELOPP (1)	KREDITTID (2)	BERÄKNAT MÅNADSBELOPP (3)
300 000 kronor	**144** månader	F n **3 752** kronor

Räntevillkor och särskilda avgifter

RÄNTA (4)	EFFEKTIV RÄNTA (5)	UPPLÄGGNINGSAVGIFT	AVGIFT VID AUTOGIRO
F n % **10,95**	Årlig ränta % **11,53**	**0** kronor	F n **0** kronor

TOTALBELOPP ATT BETALA (6)	RÄNTEKOSTNAD VID ÅNGERRÄTT (7)	KREDITFÖRMEDLARE	ORGANISATIONSNUMMER
540 288 kronor	**90** kronor/dag	**SANTANDER CONSUMER BANK AS**	**516406-0336**

Avtalet är digitalt signerat med BankID av:

NAMN, PERSONNUMMER, DATUM (Kredittagare 1)
Ammar Mamand, 19940221-9332, 2022-04-19 12:14:51

Obligatoriska uppgifter för utbetalning av lån och konto för autogiro

PERSONNUMMER (Kredittagare 1 eller 2)	BANKKONTONUMMER (inklusive clearingnummer)
19940221-9332	**821499231217986**

Kredittagarens åtagande och autogiromedgivande
Jag har tagit del av villkoren i detta Kreditavtal 505-12, vilka jag förbinder mig att följa. Genom att underteckna detta Kreditavtal, bekräftar jag att jag har tagit del av Bilaga "Information om behandling av personuppgifter". Eventuell kredittagare 2 är liksom kredittagare 1 medveten om att båda är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för kontoskulden. Kredittagare 1 och 2 ger Santander Consumer Bank AS i uppdrag att överföra kreditbeloppet till ovan angivet bankkonto, samt fullmakt att via telefon utföra kontroll mot kontoförande bank så att betalning sker till anvisat konto och rätt kontohavare. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till ovan angivet konto och till senare angivna konton som tillhör kredittagare 1 eller 2. Detta krediterbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Undertecknad (betalaren), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag (förfallodagen) via Autogiro.

Extraction Report - Google Android Generic

Cellebrite
www.cellebrite.com

Participants

46737889006@s.whatsapp.net
Ammar

46737575767@s.whatsapp.net
B (owner)

Conversation - Instant Messages (21)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Hej min bror
Hoppas allt är bra

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-04 15:58:42(UTC+2)

From: System Message System Message

Messages and calls are end-to-end encrypted. No one outside of this chat, not even WhatsApp, can read or listen to them. Tap to learn more

Platform: Mobile

Label: System

2023-05-04 15:58:42(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Hej broder

Alla mina nummer e borta pga ett nytt telefon sorry för att jag inte känner igen numret 🙏

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-05-04 16:01:04(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Ingen fara broder,
Det är Ammar från Malmö, Doans vän.
Du hjälpte mig lite ekonomiskt förra året 🙏

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-04 16:03:31(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-05-04 16:05:05(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

0733232232

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-05-04 16:08:11(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 155747

File name: IMG-20230504-WA0026.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/35093134_732049132256345_6595237543881249068_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdRJ7X3HvgBGj-ibvXDw_or8Tx0VaqP4rrzmth61OXKjNQ&oe=647B387C&mms3=true

IMG-20230504-WA0026.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-04 16:08:34(UTC+2)

Forwarded

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 80869

File name: IMG-20230504-WA0027.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/29941680_775155267564986_6400780208387821516_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdRFqDgNkfCKH0JLIOE8lKwmapkXLi50STzD6ftJlUy1Hw&oe=647B2844&mms3=true

IMG-20230504-WA0027.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

Label: Forwarded

2023-05-04 16:10:30(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-05-09 19:47:34(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 194595

File name: IMG-20230509-WA0018.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/32412658_615956603900360_6928333011019053535_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdSZgs5kc-rBDpKINAMhtyUlGbUPoQBoROrcWXWTf39Ldg&oe=6481E673&mms3=true

IMG-20230509-WA0018.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-09 19:50:52(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-06-08 13:42:43(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Bror foto på din underskrift på ett vit papper

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 21:47:43(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 135350

File name: IMG-20230608-WA0009.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/o1/v/t62.7118-24/f1/m238/up-oil-image-811c3118-a802-4ebb-96d6-713d4faa2734?ccb=9-4&oh=01_AdT8M53Dh1BFXvLqZqnl2j_jv-sQNjGsgatPZ6O4L3juTA&oe=64A98F11&mms3=true

IMG-20230608-WA0009.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-06-08 21:50:14(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-06-08 22:58:10(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:

Title: Skannade dokument

Size: 113606

File name: Skannade dokument.pdf

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7119-24/30503443_787946352838411_4080119826821252033_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdSStoiuRnPS6JWjJAIGhT0zQkDac4Icf0NguvTUSVOq_g&oe=64A9C641&mms3=true

Skannade dokument.pdf

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-06-08 23:04:43(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 40908

File name: IMG-20230608-WA0014.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/18866143_731502165332715_494414894565206976_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdQOxFCILDxXDqPB7uGpQuKBtNzwb2ifsexKdXz1bXgEKQ&oe=64A9A4B0&mms3=true

IMG-20230608-WA0014.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-06-08 23:05:08(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Ska pröva

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:05:18(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Attachments:



Size: 83054

File name: 503f3594-8645-4d70-bb04-885c5593cba8.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/o1/v/t62.7118-24/f1/m230/up-oil-image-cb5f25ab-7358-4555-a01c-5c97b1d621a7?ccb=9-4&oh=01_AdSBxXUKn9vzAYulrnbp7gSkXKJlBYHcfDzHiDnTb8Aajw&oe=64A9A192&mms3=true

503f3594-8645-4d70-bb04-885c5593cba8.jpg

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:34:08(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Så bror

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:34:18(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Ska scanna och skicka den till dig med

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:34:26(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Okej bror gör så

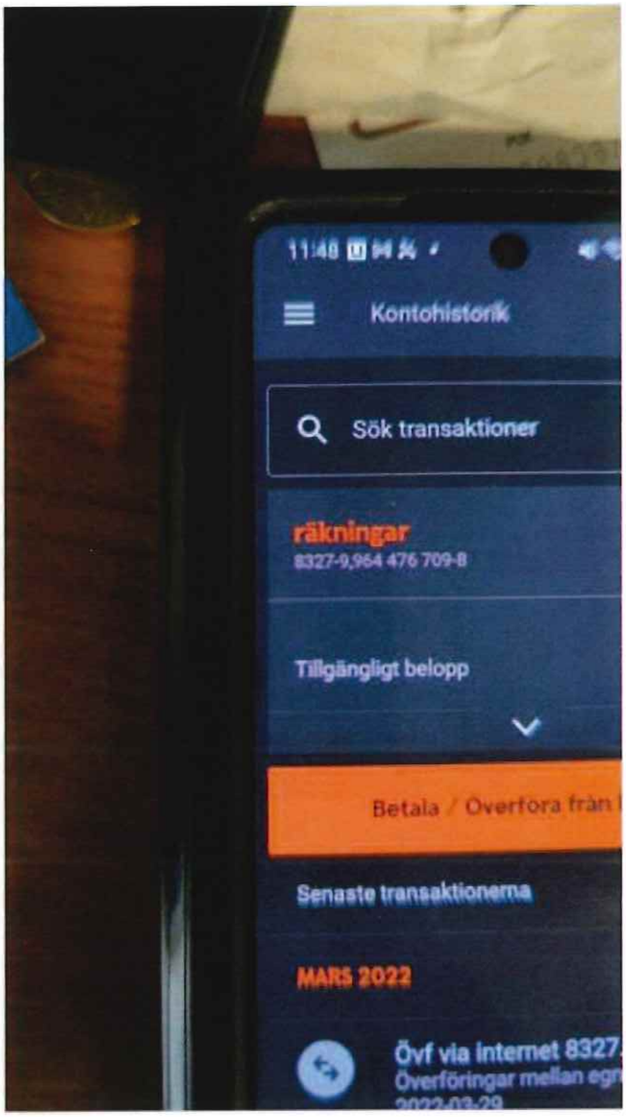
Status: Unread

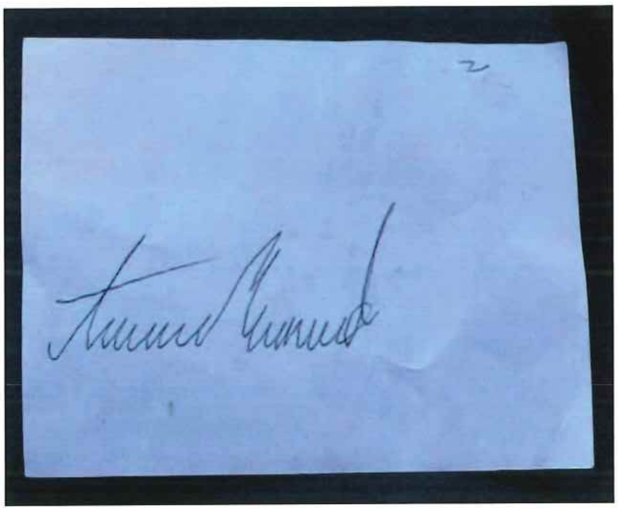
Platform: Mobile

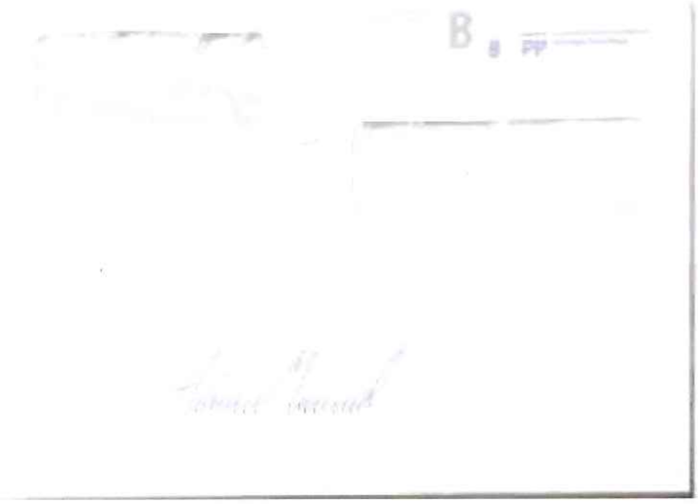
2023-06-08 23:35:40(UTC+2)

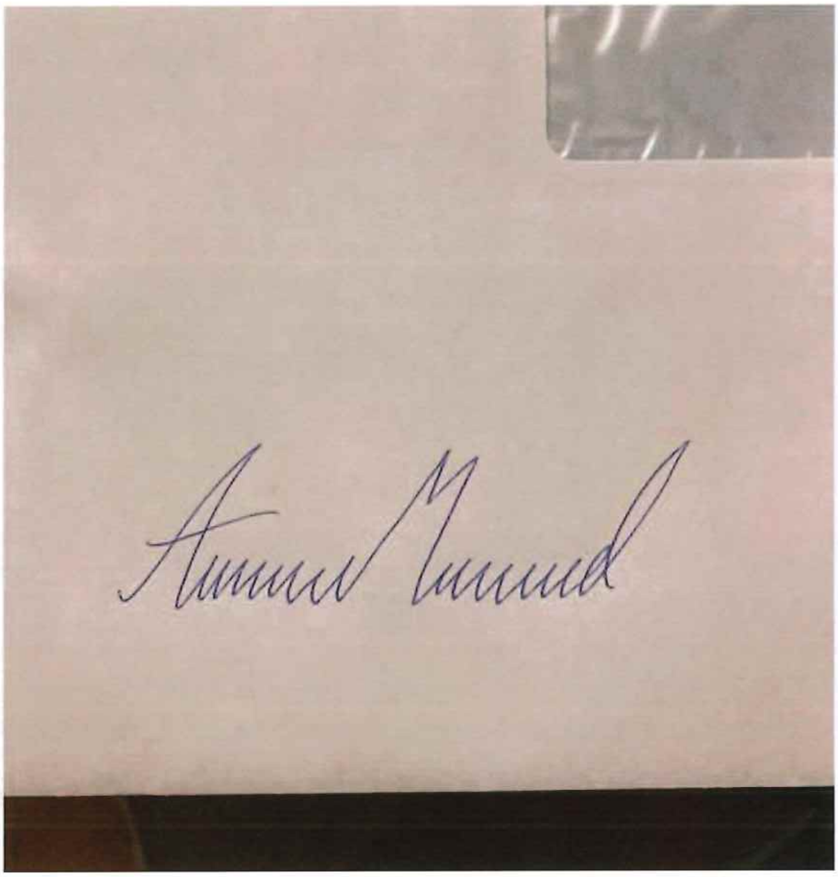
Bilder som visas i konversationen ovan och följer i kronologisk ordning som visats i små ikoner ovan.




11:48
Kontohistorik
Sök transaktioner
räkningar
8327-9,964 476 709-8
Tillgängligt belopp
Betala / Överföra från
Senaste transaktionerna
MARS 2022
Övf via internet 8327
Överföringar mellan egn







Enkelt skuldebrev

Långivaren:
Ammar Mamand

Personnummer/org. nummer
19940221-9332
Adress
Segeparksgatan 9 A lgh
212 50 Malmö

Låntagaren:
Isa Tunc

Personnummer/org. nummer
198608250570
Adress
Hornsgatan 90
11821 Stockholm

1. **Lånesumma:** Långivaren ger ett lån till låntagaren med följnade Summa: **63200kr**
2. **Lånets löptid:** Löptiden för lånet är 24 mån, från 2022-04-24 till 2024-04-24
3. **Ränta:** Låntagaren ska betal amortera hela lånet och räntan på förfallodatumet av lånet. Summan betalas i efterskott & inkl ränta & amotering, Lånet har en årsränta på 2,5%.
4. **Amortering:** Amortering av lånet skall sker på förfallodatum.
5. **Dröjsmål:** Skulle räntebetalning eller amortering inte betalas i tid så utgår dröjsmålsränta på det belopp som inte betalats. Dröjsmålsräntan är en årlig ränta om 24 %.
6. **Inlösen i förtid:** Låntagaren får lösa in delar av eller hela lånet när som helst.

Detta skuldebrev har upprättats i två likalydande exemplar som Låntagaren och Långivaren har var sitt av.

Ort och datum

Långivaren:
Namnteckning: [signatur] ....
Namnförtydligande: Ammar Mamand

Låntagaren:
Namnteckning: [signatur] ....
Namnförtydligande: Isa Tunc

Polisen

Finansiell utredning

Isa Jakob Tunc

19860825-0570

Nationella operativa avdelningen

2023-12-21

Innehåll

Bilagor

Bilaga 1 Swishtransaktioner Swedbank
Bilaga 2 Kortköp Swedbank
Bilaga 3 Swishtransaktioner SEB
Bilaga 4 Kortköp SEB

1 Inledning

På uppdrag av förundersökningsledaren i ärende 5000-K87074-23, gällande misstanke om grovt penningtvättbrott som skett under perioden 1 december 2021 t.o.m. den 10 mars 2023, presenteras en finansiell utredning avseende Isa Jakob Tunc[1]. Nedan presenteras Jakob Tuncs ekonomiska förhållanden som bl.a. omfattar inkomstuppgifter och uppgifter om tillgångar samt skulder.

Den 9 juni 2023 uppstod ytterligare misstanke om synnerligen grovt narkotikabrott och grovt penningtvättbrott, K485027-23, som avser perioden den 1 januari 2021 t.o.m. den 9 juni 2023. Under utredningens gång har även misstanke om grovt penningtvättbrott uppstått för året 2020[2].

1.1 Syfte

Syftet med den finansiella utredningen är att ge en överblick över Jakob Tuncs tillgångar och skulder. Vidare är syftet att kontrollera om det funnits ekonomisk kapacitet att införskaffa de tillgångar som tagits i beslag[3] dvs. klockor, smycken och kontanter samt andra tillgångar. Syftet är även att ta fram bevis som kan användas i straffrättsliga förfaranden.

<u>Granskade perioder</u>

- 2020-01-01 – 2020-12-31 — Penningtvätt, grovt brott, *se fotnot 2*
- 2021-01-01 - 2023-06-09 — Synnerligen grovt narkotikabrott och penningtvätt, grovt brott

1.2 Resultatet av utredningen

I den finansiella utredningen har det framkommit att Jakob Tunc har tillgångar av ekonomiskt värde, utöver de smycken, klockor och kontanter som tagits i beslag, och består av

- en lägenhet i en bostadsrättsförening till ett övervärde av ca **2 940 000 kr**[4]
- en båt av märket, Astondoa35, värderad till **550 000 kr**[5]

Vidare har det framkommit

- att inflödet till Jakob Tuncs konton i Sverige uppgår till åtminstone

[1] Fortsättningsvis Jakob Tunc
[2] Se PM – Underlag för penningtvätt - året 2020
[3] Se beslagsprotokoll i respektive ärende
[4] Värdering lägenhet 100 %, ca 7 440 000 kr - Bolån ca 4 500 000 kr
[5] Värderingsintyg

ca **1 518 500 kr**[6] mer än vad som kan förklaras av legala medel som ersättning från A-kassan, försäkringsutbetalning, utbetalningar från spelsajter och pantsättningar,

- att andra privatpersoner har gjort inbetalningar till Eurocard med ca **1 212 000 kr**[7] som avser Jakob Tuncs köp med kreditkort kopplade till avtalet,

- att det har lösts ett lån hos Pantbanken på ca **102 900 kr**[8] via kortköp som inte går att härleda till något av Jakob Tuncs egna konton,

- att en privatperson har löst ett lån hos Pantbanken på **100 000 kr**[9] via Swish,

- att det har lösts ett pantlån hos Pantbanken på ca **127 900 kr**[10] via kortköp som inte går att härleda till Jakob Tuncs egna konton,

- att andra privatpersoner har betalat fakturor till American Express på **146 874 kr**[11] och **442 500 kr**[12] som enligt fakturorna avser Jakob Tuncs lyxkonsumtion och resor etc. som skett med kreditkort,

- att ytterligare en privatperson har betalat **117 000 kr**[13] för ett fordon, Audi Q7 som Jakob Tunc ropat in på exekutiv auktion och

- att det synes som att Jakob Tunc har nyttjat åtminstone en privatpersons[14] konto för att tillgodogöra sig pengar/egendom och för konsumtion.

Det har även framkommit uppgifter i utredningen

- att Jakob Tunc har konton i utlandet. Jakob Tunc har mottagit insättningar till sina utländska konton med ca **333 700 kr** under brottsperioden dvs. året 2021 fram till och med 9 juni 2023, se separat PM[15].

- att Jakob Tunc har engagemang hos olika kryptoväxlare[16] och har mottagit samt omsatt kryptovaluta under perioden den 10 maj 2021 t.o.m. den 20 april 2023.

Inflödet[17] som skett till Jakob Tuncs konton och de betalningar som andra privatpersoner har gjort för konsumtionsköp samt för lösen av pantlån saknar rimliga förklaringar. Det är således mer sannolikt att pengarna härrör från brott eller brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

---

[6] Avser hela perioden året 2021 t.o.m. den 9 januari 2023
[7] Avser året 2020
[8] Januari 2021
[9] December 2021, se PM – Taha Bashar
[10] Januari 2022
[11] Avser året 2021
[12] Avser året 2022,
[13] Köptes i maj 2023, se PM – Betalning av Audi Q7
[14] Se PM – Taha Bashar
[15] PM – Jakob Tunc utländska bankengagemang
[16] Se PM om kryptovaluta – Binance och Wirex
[17] Oförklarat

1.3 Sammanfattning

Jakob Tunc är folkbokförd på Hornsgatan 90 i Stockholm. På adressen är även Gabriella Elias folkbokförd. Lägenheten ingår i bostadsrättsföreningen Uven större 21.
Jakob Tunc har ett bolagsengagemang tillsammans med sin sambo, Gabriella Elias, i Pure Elektriska AB, 559124-2770.

Under den granskade perioden den 1 januari 2021 t.o.m. den 9 juni 2023 har Jakob Tunc haft engagemang hos

- Bank Norweigan[18],
- Swedbank och
- SEB.

Vidare har Jakob Tunc även haft engagemang hos kryptoväxlarna

- Binance och
- Wirex.

<u>Inkomster - Jakob Tunc</u>

Under januari t.o.m. maj 2021 har lön utbetalats med totalt **107 475 kr**.
För månaderna augusti t.o.m. december 2021 har ersättning från A-kassan betalats ut med totalt **96 493 kr**.

Under året 2022 har ersättning från A-kassan betalats ut med totalt **114 518 kr** och avser perioden januari t.o.m. september 2022. För efterföljande period saknas inkomstuppgifter. Det kan tilläggas att insättningar som benämns lön på totalt **42 000 kr** har betalats ut till Jakob Tuncs konto vid två tillfällen 2022[19] från Pure Elektriska AB[20].

Kontrolluppgiften avseende utbetald lön från Pure Elektriska AB har redovisats till Skatteverket i Gabriella Elias namn.

Under januari och februari 2023 saknade Jakob Tunc inkomster. I maj 2023 betalades det ut retroaktiv aktivitetsersättning med **19 872 kr**, för mars, april och maj. Det har enligt uppgift från Skatteverket även lämnats in en individuppgift om ersättning från Försäkringskassan. Ersättningen avser 4 100 kr med avdragen skatt på 1 095 kr för september 2023.
Under hösten 2023 har det lämnats in uppgifter till Skatteverket avseende Jakob Tuncs hobbyverksamhet som redovisats inom två kategorier, varav den ena avser försäljning av telefoner och den andra avser mining[21] av kryptovalutan BTC[22].

---

[18] Perioden avser datum från öppningen av kontot fram till och med avslut

[19] 18 augusti och 14 oktober 2022

[20] Jakob Tunc och Gabriella Elias aktiebolag

[21] Bitcoin-mining innebär förenklat att man upplåter sin datorkraft till bitcoin-nätverkets förehavanden som validering av andras betalningar. För detta kan man erhålla automatiskt genererad ersättning i form av nyskapade bitcoins.

[22] Bitcoin

Avseende inkomståret 2021 har det redovisats ett överskott av hobby på totalt **433 275 kr** (149 730 kr + 283 545 kr).

För inkomståret 2022 har taxeringen fastställts efter att komplettering av inkomst från hobbyverksamhet lämnats in till Skatteverket under hösten 2023. Inkomst av hobbyverksamhet uppgår till totalt **518 227 kr** (133 688 kr + 384 539 kr).

Bankkonton - Inflödet

Totalt uppgår inflödet på Jakob Tuncs svenska konton hos Norweigan, SEB och Swedbank till ca 2 917 400 kr, varav ca 1 398 900 kr avser lån, lön, ersättning från A-kassan och F-kassan, skatteåterbäring, utbetalningar från spelbolag, återköp och bilförsäljning vilka bedöms vara legala inkomster.

Resterande del av inflödet[23] dvs. ca **1 518 500 kr** har inte kunnat förklaras av pengar med legalt ursprung.

Inflöden per år i respektive bank

År 2021/Bank	**Totala inflödet**	**Legalt**	***Oförklarat***
2021 Norweigan	132 974,00	2 500,00	*130 474,00*
2021 SEB	963 757,48	539 715,48	*424 042,00*
2021 Swedbank	447 287,75	400 596,75	*46 691,00*
Totalt året 2021	**1 544 019,23**	**942 812,23**	***601 207,00***

År 2022/Bank	**Totala inflödet**	**Legalt**	***Oförklarat***
2022 Norweigan	47 847,00	2 847,86	*44 999,14*
2022 SEB	786 824,00	310 338,54	*476 485,46*
2022 Swedbank	465 950,33	122 971,15	*342 979,18*
Totalt året 2022	**1 300 621,33**	**436 157,55**	***864 463,78***

År 2023/Bank	**Totala inflödet**	**Legalt**	***Oförklarat***
2023 jan-maj SEB	6,00	6,00	*0*
2023 jan-apr Swedbank	72 772,00	19 872,00	*52 900,00*
Totalt hela perioden	**72 778,00**	**19 878,00**	***52 900,00***

Bankkonton - Utflödet

Utflödet består av betalningar via plus- och bankgiro, överföringar, kortköp, uttag och skickade Swishtransaktioner.

Kreditkort

Jakob Tunc har haft kreditkort hos Eurocard och American Express som har använts för konsumtion.

[23] Oförklarat åren 2021 t.o.m. maj 2023

I utredningen har det framkommit att andra privatpersoner har betalat Jakob Tuncs räkningar på ca **1 212 000 kr** för de köp som har genomförts med Jakob Tuncs kreditkort hos Eurocard under året 2020. På samma sätt har även Jakob Tuncs kortköp med kreditkort hos American Express betalats av andra privatpersoner. Sammanlagt uppgår betalningarna till ca **146 800 kr** för året 2021 och **442 500 kr** för året 2022 som avser Jakob Tuncs kreditköp.

Köp av en Audi Q7

I maj 2023 köpte Jakob Tunc ett fordon på exekutiv auktion hos Kronofogden, en Audi Q7. Den 29 maj 2023 reste Jakob Tunc till Östersund för att hämta fordonet. Betalningen för fordonet genomfördes via ett kortköp på 117 000 kr. Kortet har spårats till en privatperson[24]. Det kan tilläggas att Jakob Tunc inte registrerades som ägare till fordonet. Fordonet registrerades på Mountha Tunc[25].

Spel

Jakob Tunc har spelat hos olika nätbaserade spelbolag och hos Svenska Spel under den granskade perioden den 1 januari 2021 och framåt. Det kan tilläggas att spelandet synes ha gått plus men det går inte att säkerställa ett specifikt belopp.

Övrigt

Jakob Tunc förekommer inte med skulder hos Kronofogden per den 13 november 2023.

2 Inhämtat material

Den finansiella utredningen har tagits fram genom inhämtning av uppgifter från olika verksamhetsutövare och andra myndigheter. Se nedan.

- *Skatteverket – deklarationer, inkomstuppgifter och kontrolluppgifter*
- *Engagemangsbesked och kontoutdrag - Swedbank, SEB, SHB, Svea Bank, ICA-Banken, Norweigan Bank och Avanza Bank*
- *Vägtrafikregistret/Transportstyrelsen – Fordonsinnehav och historiska uppgifter*
- *Lantmäteriet - Fastighetsinnehav*
- *Bolagsverket - Företagsengagemang*
- *Kronofogden - Skulder*
- *Transportstyrelsen - Historiskt fordonsinnehav*
- *Wirex & Binance*
- *American Express*
- *Eurocard*
- *Trustly Group*
- *Zimpler*
- *Nordax*
- *Collector*

---

[24] Shakih Hasan Mehedi, se PM - Betalning Audi Q7
[25] Jakob Tuncs mamma

- *AB Varubelåning*
- *Sefina Pantbank*
- *Svenska Spel*
- *Visa Payments*
- *Wasa Kredit*
- *Rättshjälper – England, Finland, Spanien och Tyskland*

3 Folkbokföringsuppgifter och relationer

Jakob Tunc är folkbokförd på Hornsgatan 90, lgh 1103, Stockholm. På adressen är även Gabriella Elias, tillika sambo, folkbokförd. Lägenheten ingår i bostadsrättsföreningen Uven Större 21.

På adressen är även en man[26] folkbokförd.

4 Företagsengagemang

Jakob Tunc är styrelsesuppleant i Pure Elektriska AB[27] (559124-2770) sedan den 23 januari 2018. Det kan tilläggas att Gabriella Elias är ordförande och ledamot i bolaget och har varit det sedan den 21 september 2017. Pure Elektriska AB har bankengagemang i Swedbank.

5 Inkomster

I detta avsnitt presenteras Jakob Tuncs inkomster.

5.1 Skatteverket

Jakob Tuncs inkomster, fastställda av Skatteverket, för åren 2017 - 2021, presenteras i tabellen nedan.

Inkomstår	Fastställd förvärvsinkomst	Över-/underskott av kapital	Slutlig skatt
2017	412 100	-26 627	90 904
2018	345 600	-70 099	57 482
2019	330 000	-69 252	51 849
2020	420 000	-67 966	86 450
2021	271 400	-79 621	36 057
2022	*Inte fastställd*[28]		

[26] Troligen folkbokförd på fel lägenhetsnummer eftersom personen i lägenheten mittemot har sitt namn på den dörren
[27] Se PM Pure Elektriska AB
[28] Eftersom komplettering om hobby skulle lämnas var taxeringen för året 2022 inte fastställd per den 17 juli 2023

5.2 *Inkomster - efter ändring 2021 och fastställd slutlig skatt 2022*

Under hösten 2023 har Jakob Tunc lämnat in uppgifter till Skatteverket om sina två hobbyverksamheter för inkomståren 2021 och 2022. Detta har inneburit en förändring av den fastställda förvärvsinkomsten för året 2021. Taxeringen har även fastställts för året 2022. Uppgifterna för båda åren beslutades av Skatteverket per den 31 oktober 2023.

Förändringen för inkomståret 2021 och den fastställda förvärvsinkomsten för inkomståret 2022 visas i tabellen nedan.

Inkomstår	Fastställd förvärvsinkomst	Över-/underskott av kapital	Slutlig skatt
2021	*704 600*	*-70 621*	*319 432*
2022	*675 000*	*-92 737*	*319 271*

5.3 *Kontrolluppgifter för åren 2017 t.o.m. 2020*

I tabellen nedan visas en sammanställning över de kontrolluppgifter som redovisats för Jakob Tunc avseende åren 2017 till och med 2020.

Inkomst av tjänst

Kontrolluppgifter har lämnats från följande utbetalare för respektive år

År	Utbetalare	Bruttolön	Skatteavdrag
2017	Kompakt El AB	395 746	92 032
	Försäkringskassan	16 422	4 597
2018	Kompakt El AB	70 628	20 472
	Fastigheter i Norsborg	275 000	60 050
2019	Fastigheter i Norsborg	330 000	72 060
2020	Fastigheter i Norsborg	330 000	72 060

Övrigt – redovisat i deklaration

För inkomståret 2020 har ett överskott på 90 000 kr redovisats för hobbyverksamhet som avseende försäljning av mobiltelefoner.

Kapital - Avdrag för ränteutgifter

År	Bank/Kreditinstitut	Belopp
2017	Swedbank, Eurocard m.fl.	-26 627
2018	Swedbank, Pantbanken m.fl.	-70 099
2019	Swedbank, Collector, Pantbanken m.fl.	-69 252
2020	Swedbank, Collector m.fl.	-67 966

5.4 *Kontrolluppgifter för åren 2021 och 2022*

Jakob Tuncs kontrolluppgifter för inkomståren 2021 och 2022 redovisas nedan.

5.4.1 Inkomståret 2021

Följande kontrolluppgifter har lämnats till Skatteverket för inkomståret 2021 i inkomstslagen tjänst och kapital för Jakob Tunc.

Inkomst av tjänst – Löner, förmåner m.m.

Utbetalare	Bruttobelopp	Avdragen skatt
Fastigheter i Norsborg AB	137 500	-30 025
Elektrikernas A-kassa	133 900	-37 407
Summa	**271 400**	**-67 432**

Övriga inkomster - Inkomst av hobby

Den 31 oktober 2023 fastställde Skatteverket ett överskott av hobbyverksamhet till 433 275 kr efter att två T2-bilagor[29] inkommit för inkomståret 2021.

Kapital – Avdrag, ränteutgifter m.m.

Uppgiftslämnare	Belopp
AB Varubelåning	-18 480
American Express	- 2 443
Bank Norwegian AS	- 425
Collector Bank	-26 878
Klarna Bank	-153
Nordax Bank	-501
SEB Kort	5
Swedbank Hypotek	-30 736
Summa	**-79 621**

Övrigt

Gåva till Röda Korset 1 000 kr.

5.4.2 Inkomståret 2022

Följande kontrolluppgifter har lämnats till Skatteverket för inkomståret 2022 i inkomstslagen tjänst och kapital för Jakob Tunc.

---

[29] Blankett - Inkomst av hobby

Inkomst av tjänst – Löner, förmåner m.m.

Utbetalare	Bruttobelopp	Avdragen skatt
Elektrikernas A-kassa	156 833	-43 315
Summa	**156 833**	**-43 315**

Övriga inkomster - Inkomst av hobby

Den 31 oktober 2023 fastställde Skatteverket ett överskott av hobbyverksamhet till 518 227 kr efter att två T2-bilagor inkommit för inkomståret 2022.

Kapital – Avdrag, ränteutgifter m.m.

Uppgiftslämnare	Belopp
AB Varubelåning	-7 920
American Express	-5 152
Elektrikernas A-Kassa	-2
Collector Bank	-23 868
Klarna Bank	-62
Nordax Bank	-21 504
SEB	-1
Swedbank Hypotek	-34 045
Summa	**-92 737**

Övrigt

Elektrikernas A-kassa 700 kr.

5.4.3 Perioden januari 2023 – oktober 2023

För perioden januari och februari 2023 saknas utbetalare av lön och/eller ersättning samt avdragen skatt för Jakob Tunc.

För perioden mars, april och maj har aktivitetsersättning[30] betalats ut. Det har även lämnats in en individuppgift om ersättning från Försäkringskassan på 4 100 kr med avdragen skatt på 1 095 kr för september 2023.

Jakob Tunc har under hösten 2023 även skickat in två T2-bilagor till Skatteverket för redovisning av sina två hobbyverksamheter. Totalt överskott av hobby uppgår till **286 865 kr** (220 021 + 66 844). Det kan tilläggas att redovisning av inkomster för året 2023 ska redovisas till Skatteverket först i maj 2024.

[30] Retroaktiv utbetalning den 15 maj 2023

6 Tillgångar

I detta avsnitt presenteras Jakob Tuncs identifierade tillgångar.

6.1 Bankengagemang och banktillgodohavanden

I tabellen visas Jakob Tuncs bankkonton[31] och saldo på respektive konto.

Bank	Kontotyp	Kontonummer	Saldo i SEK	Datum för saldo
Swedbank	Privatkonto	8327-9 974 257 637-5	-	Avslutat[32]
Swedbank	Privatkonto	8327-9 944 335 001-3	-	Avslutat[33]
Swedbank	E-Spar	8327-9 967 780 327-0	-	Avslutat
Swedbank	E-Spar	8327-9 964 476 709-8	-	Avslutat
Swedbank	E-spar	8327-9 964 840 179-3	-	Avslutat
SEB	Privatkonto	5246-01 890 44	**24,66**	2023-06-21
SEB	Sparkonto	5694-35 561 85	**150,20**	2023-06-21
Norweigan Bank	Konto	10524992001	-	Avslutat 2022-09-29

6.2 Fordonsinnehav

Jakob Tunc saknar aktuellt fordonsinnehav per den 17 juli 2023.

6.2.1 Historiska fordonsuppgifter

Under perioden den 26 april 2017 t.o.m. den 3 januari 2021 har Jakob Tunc varit registrerad som ägare till en BMW, årsmodell 2010, med registreringsnummer DTC862.

Fordonet överläts till Auto Medusa AB den 4 januari 2021.

6.2.2 Audi Q7, LCR 411

I utredningen har det framkommit att Jakob Tunc har köpt ett fordon, en Audi Q7 med registreringsnummer LCR411, hos Kronofogdens auktionstjänst i Östersund. Fordonet betalades genom ett kortköp den 25 maj 2023. Kortet tillhörde Mehedi Hasan Shaikh. Priset för fordonet var 117 000 kr. Fordonet hämtades den 29 maj i Östersund av Jakob Tunc som var i sällskap av Nathalie Salazar.

[31] I Sverige
[32] Jakob Tunc är avtalsägare till kontot och Gabriella Elias är medavtalsägare
[33] Avslutades den 25 november 2021 (Disponeras av Gabriella Elias, medavtalsägare är Jakob Tunc)

Den 29 maj 2023 registrerades Mountha Tunc som ägare till fordonet[34].

Enligt uppgifter som inhämtats av Kronofogden är det Jakob Tunc som budat på fordonet. Enligt spaningsnotiser[35] synes det som att det varit Jakob Tunc som har brukat fordonet från det att fordonet hämtades i Östersund den 29 maj 2023 fram till att han greps den 9 juni 2023.

6.2.3 Leasingbil Audi A4, GJF513

I utredningen har det framkommit att Jakob Tunc och Gabriella Elias har brukat ett fordon, Audi B8[36] A4 Allroad Quattro, av årsmodell 2015. Fordonet är på ett löpande leasingavtal via Wasa Kredit. Avtalet står på Pure Elektriska AB och har löpt sedan den 22 januari 2019. Det är JLM Motor AB (556972-5228) som är leverantören av leasingbilen (GJF513).

Betalningarna för leasingavgiften har belastat Pure Elektriska AB's konto månadsvis.

Enligt uppgift från Wasa Kredit per den 25 oktober 2023,

- är skulden på fordonet **61 820 kr**
- värdet på fordonet är **ca 153 800 kr**

6.2.4 Land Rover/Range Rover, RAO611

I utredningen har det framkommit att Jakob Tunc har brukat en Land Rover/Range Rover, av årsmodell 2018, med registreringsnummer RAO611.

Jakob Tunc har setts[37] använda fordonet åtminstone under en period mellan den 24 april 2023 fram till och med den 16 maj 2023. Fordonet överlämnades till Elie Chammas den 16 maj 2023.

Ett leasingavtal är tecknat för fordonet hos Santander Consumer Bank. Den registrerade brukaren av fordonet är ELOFS i HGB AB (559101-0565).

Styrelsen i ELOFS i HBG AB består, sedan den 10 mars 2023, av ledamoten Nabil Isho hemmahörande i Helsingborg och av Zouheir Isho, hemmahörande i Rönninge utanför Stockholm. Elofs i HBG AB ska bedriva caféverksamhet.

6.3 Fastigheter

Jakob Tunc saknar fastighetsinnehav enligt Lantmäteriet per den 13 november 2023.

---

[34] PM – Betalning av Audi Q7
[35] Spaningspm LCR411
[36] Spaningspm GJF513
[37] Spaningspm RAO611

6.4 Lägenhet i BRF Uven Större 21

Jakob Tunc äger 50 % av bostadsrättslägenheten på Hornsgatan 90 i Stockholm. De andra 50 % ägs av Gabriella Elias. Lägenheten köptes den 1 juni 2015 för 3 000 000 kr. Bostaden är belånad till ett belopp om 4 488 000 kr per den 6 juli 2023.

Ett uppskattat värde[38] på **7 440 000 kr** är framtaget med en beräkning utifrån ett spann mellan 7 080 000 kr till 7 800 000 kr.

6.5 Båt

Jakob Tunc kan anses vara ägare[39] till en båt av modell Astondoa 35[40], årsmodell 1998 med motor, Volvo PentaX2. Båten är försäkrad till 1 000 000 kr hos Alandia. Försäkringen startade den 1 juli 2020 och gäller t.om. den 30 juni 2024. Något lån som tillhör båten synes inte finnas.

Jakob Tunc är helårskund hos Slagsta Marina. Av vad som framkommit i utredningen synes Jakob Tunc ha haft en annan båt sedan 2019 som byttes till Astondoa 35-fotaren. Den tidigare ägaren av Astondoan var Patrik Johansson. Det har inte gått att härleda några betalningar via konton för den mellanskillnad som har sagts ha lagts till Patrik Johansson vid bytet.

Jakob Tunc är den som har haft all kontakt med Slagsta Marina avseende Atondoa 35-fotaren och är även den som har kvitterat ut brickor till Slagsta Marina. Fakturor har skickats ut av Slagsta Marina[41] till Jakob Tunc för uppställning, förvaring av båten och elförbrukning.

Värdering
Enligt värdering som har genomförts så är båten i nuvarande befintligt skick värd 550 000 kr, se värderingsintyg Astondoa35 mottaget i oktober 2023.

6.5.1 Kostnader för båten

Det har gått att härleda två betalningar till Alandia, varav en från Pure Elektriska AB's konto och den andra från Gabriella Elias konto. Respektive betalning har varit på ca 6 500 kr och synes avse försäkringspremie för båten.

Det har även i analysen av Jakob Tuncs konton i utlandet gått att härleda ett köp/betalning till Slagsta Marina under året 2023 på drygt 15 000 kr.

---

[38] En värdering har genomförts via Booli
[39] Se bilder i beslag 5000-K485027-23
[40] Se separat PM om Tuncs båtar
[41] Se förhör från den 22 juni 2023

I utredningen har det framkommit att Jakob Tunc har varit helårskund och har haft båten vid Slagsta Marina för vinterförvaring och för plats vid brygga, plats 2330. Kostnaden för vinterförvaring och upptagning/sjösättning är 11 880 kr och för plats vid brygga under sommaren ligger på 5 600 kr. Därtill tillkommer kostnad för elförbrukning.

Det kan tilläggas att det i kontoanalysen har gått att härleda kortköp hos SeaSea[42] och vid Slagsta Marina.

7 Lån och skulder

I det här avsnittet presenteras de lån och krediter som Jakob Tunc har.

7.1 Bolån Swedbank Hypotek

Jakob Tunc har fyra stycken bolån hos Swedbank som specificeras i tabellen.

Bolån - nummer	*Lån*
8803-9 505 955 996-2	-1 200 000,00
8803-9 505 955 998-8	-1 200 000,00
8803-9 505 955 995-4	-1 200 000,00
8803-9 515 139 653-7	-888 000,00
Summa lån (den 6 juli 2023)	**- 4 488 000,00**

Det kan tilläggas att Gabriella Elias är medlåntagare på ovanstående bolån.

7.2 Collector Bank

Den 14 september 2018 ansökte Jakob Tunc om "stora lånet" på **500 000 kr** via Lendo. Enligt bankens information om kunden[43] så har anledningen till lånet angivits vara för att genomföra en renovering av bostad. Lånet beviljades och betalades ut den 17 september 2018. Kvarvarande skuld per den 26 juni 2023 är **382 372 kr.**

7.3 Nordax Bank

Jakob Tunc ansökte om ett lån på **295 000 kr** den 26 november 2021 som beviljades och utbetalades den 3 december 2021. Lånet förmedlades av Zmarta. Anledningen som angivits för lånet var för köp/reparation av bil, båt m.m. Skuldsaldon har inhämtats på lånenummer 10010000589 vid två tillfällen,

- Skuldsaldo per den 23 mars 2023 **284 668 kr**
- Skuldsaldo per den 20 juni 2023 **286 580 kr**[44]

---

[42] Båt och tillbehörsbutik
[43] Känn din kund (KYC)
[44] Vid utebliven betalning så adderas räntan på lånet vilket kan förklara ökningen av skuldsaldot

7.4 Kronofogdemyndigheten

Jakob Tunc saknar skulder hos Kronofogden per den 13 november 2023.

7.5 Varubelåning

Jakob Tunc saknar pågående lån hos Pantbanken per den 22 juni 2023.

Historiska uppgifter finns från året 2012 fram till och med den 1 april 2022 och redovisas i tabellen nedan. I tabellen framgår det från och med året 2018 och framåt hur lånet har betalats ut och hur det har lösts. Först redovisas de lån som skett hos Pantbanken i Hallunda och därefter hos Pantbanken i Skanstull.

Kontor	Föremål	Låneperiod	Utlånat kapital	Status
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja, kejsararmband, kors 18 K	2012-05-02 – 2012-07-20	120 000	Löst
Pantbanken Hallunda "Kortlån"	Kejsarkedja, kors 18 K	2012-07-20 – 2012-08-30	100 000	Löst
Pantbanken Hallunda	Kejsararmband 18 K	2012-07-20 – 2012-08-30	22 000	Löst
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja, kors 18 k	2013-08-19 – 2013-12-13	75 000	Löst
Pantbanken Hallunda	Kejsararmband 18 K	2014-09-15 – 2015-03-26	18 000	Löst
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja, kors 18 K	2015-03-24 – 2015-04-27	70 000	Löst
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja, kejsararmband, krucifix 18 K	2015-10-08 – 2016-01-07	100 000	Löst
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja, kors 18 K	2018-04-25 – 2018-09-18	90 000 *Utbetalning kontant*	**Löst** via kort med 99 945 kr inkl. ränta
Pantbanken Hallunda	Herrur Audemars Piguet, herrur Hublot Big Bang 18 K	2018-05-22 – 2018-10-30	140 000 *Utbetalning - 135 000 kr via bank & 5 000 kr kontant*	**Löst** via kort med 158 525 kr inkl. ränta
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja 18 K	2020-11-03 – 2021-01-19	120 000 *Utbetalning till bankkonto*	**Löst** via kort med 102 965 kr och 25 000 kr kontant
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja 18 K	2021-09-14 – 2021-12-30	120 000 *Utbetalning till bankkonto med 95 000 kr och 25 000 kontant*	**Löst** via kort 30 605 kr och Swish på 100 000 kr, inkl. ränta
Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja 18 K	2022-01-10 – 2022-04-01	120 000 *Utbetalning till bankkonto med 95 000 kr och 25 000 kontant*	**Löst** via kortbetalning med 127 965 kr inkl. ränta

Pantbanken Skanstull "Kortlån"	*Kejsarkedja, hänge kors 18 K*	*2011-11-18 – 2012-02-14*	*95 000*	*Löst*
Pantbanken Skanstull	*Herrur Rolex Submariner*	*2012-02-16 – 2012-02-27*	*40 000*	*Löst*
Pantbanken Skanstull "Kortlån"	*Kejsarkedja, hänge Krucifix 18 K*	*2012-02-23 – 2012-04-17*	*98 000*	*Löst*
Pantbanken Skanstull	*Kejsarkedja, hänge Krucifix 18 K*	*2019-07-03 – 2019-09-07*	*100 000* *Utbet. kontant*	***Löst** via kort med 106 645 kr inkl. ränta*
Summa			**1 428 000**	

Avvikande - lösen av lån

Den 19 januari 2021 löstes ett lån med kortbetalning på **102 965 kr** och via en kontantbetalning på 25 000 kr. Kortbetalningen har inte skett med något av de kort som är kopplade till Jakob Tuncs konton i Swedbank, SEB eller hos Bank Norweigan.

Den 30 december 2021 löstes ett lån på totalt 130 605 kr, varav 30 605 kr betalades med Jakob Tuncs kort och resterande **100 000 kr** betalades av Taha Bashar med en överföring via Swish.

Den 10 januari 2022 togs ett nylån på 120 000 kr, varav 95 000 kr sattes in på Jakob Tuncs konto i SEB och 25 000 kr betalades ut i kontanter. Lånet löstes i sin helhet den 1 april 2022 med en kortbetalning på totalt **127 965 kr.** Kortbetalningen har inte skett med något av de kort som är kopplade till Jakob Tuncs konton i Swedbank, SEB eller hos Bank Norweigan.

8 Kontoanalys - Jakob Tunc

I detta avsnitt presenteras de transaktioner med tillhörande analys som skett på respektive konto[45] som Jakob Tunc har haft under den granskade perioden.

Perioden som inhämtningen avser är den 1 januari 2021 t.o.m. den 9 juni 2023. Perioderna kan dock variera med anledning av när kontot har öppnats och avslutats. Det kan tilläggas att Bank Norweigan har skickat kontoutdrag för hela perioden som kontot varit aktivt.

8.1 Swedbank

Följande transaktioner har skett under perioden den 1 januari 2021 t.o.m. den 17 april 2023. Jakob Tuncs konton avslutades av Swedbank den 17 april 2023.

8.1.1 E-sparkonto -7098 i Swedbank

Nedan visas de transaktioner som skett för respektive år och period.

[45] I Sverige

Året 2021

Det har endast skett en transaktion den 8 februari 2021, en överföring på 55 kr till eget privatkonto i Swedbank med ändelse -0013.

Året 2022

I tabellen nedan så visas de transaktioner som skett på kontot under perioden den 24 februari 2022[46] t.o.m. den 31 december 2022.

Transaktionstyp	**Totalbelopp in**	**Antal in**	**Totalbelopp ut**	**Antal ut**
Betalningar - BG			-136 100,20	40
Betalningar - PG			-24 719,00	8
Insättning - *Mohamad Jabur*	36 000,00	1		
Laddning - Mobil kontantkort			-1 460,00	17
Sparränta	2,82	1		
Swish - Handel			-26 738,00	30
Swishtransaktioner - *Se bilaga 1*	19 500,00	3	-69 496,00	10
Lön - Pure Elektriska AB	42 000,00	2		
Överföring - Lån *Ammar Mamand*[47]	63 200,00	1		
Överföring "lån till min son" Fehmi Tunc (pappa)	50 000,00	1		
Överföringar – *Privatpersoner*[48]	132 200,00	6	-72 300,00	6
Överföringar mellan egna konton i Swedbank	*23 550,00*	*10*	*-34 000,00*	*6*
Totalsumma	**366 452,82**	**25**	**-364 813,20**	**116**

Perioden den 1 januari 2023 t.o.m. den 17 april 2023

Det har endast skett ett fåtal transaktioner på kontot under perioden.

Transaktionstyp	**Totalbelopp in**	**Antal in**	**Totalbelopp ut**	**Antal ut**
Avslut konto			-1 450,74	1
Betalningar - BG Nordax			-3 222,00	1
Laddning - Mobil kontantkort			-285,00	3
Sparränta	6,01	1		
Totalsumma	**6,01**	**1**	**-4 957,74**	**5**

Inga transaktioner har skett på kontot efter den 17 april 2023.

[46] Inga transaktioner har skett innan den 24 februari 2022
[47] Se PM – Ammar Mamand
[48] Se namnen under kontoanalys 2022

Analys – Swedbanks E-sparkonto -7098 (året 2022)

Det totala inflödet uppgår till **ca 342 900 kr**[49] och avser insättningar från olika privatpersoner och från eget aktiebolag som presenteras nedan.

Inflödet till kontot består av överföringar från privatpersoner och mottagna Swishtransaktioner, *se bilaga 1 - Mottagna Swishtransaktioner.*

Två överföringar är benämnda som lön och det kan tilläggas att det enligt Skatteverket saknas uppgifter om lön för Jakob Tunc avseende inkomståret 2022. Enligt uppgift från Skatteverket så har lön från Pure Elektriska AB redovisats i Gabriella Elias namn.

Överföringar från följande personer har mottagits

• Javad Soltani	"Lån"	16 000 kr	24 februari 2022
• Mohamad Jabur[50]		36 000 kr	25 april 2022
• Ammar Mamand	"Lån"	63 200 kr	25 april 2022
• Antal Hunyadi	"Lån"	8 000 kr	29 april 2022
• Mohamad Jabur		9 500 kr	30 april 2022
• Talha Mamand	"Tack"	16 000 kr	4 maj 2022
• Sharif Rahimi[51]	"Handpenning"	65 000 kr	23 juni 2022
• Haidar Al-Shakarji		17 700 kr	31 juli 2022
• Fehmi Tunc	"Lån till min son"	50 000 kr	28 december 2022

Överföringar från eget bolag

• Pure Elektriska AB	22 000 kr	18 augusti 2022
• Pure Elektriska AB	20 000 kr	14 oktober 2022

Utflödet består av Plus- och bankgirobetalningar som avser betalningar på bolån samt betalningar till andra kreditinstitut som Nordax Bank, Resursbank, Qliro, Klarna, Zalando payment och kreditkortsföretagen American Express och Eurocard.

Det har även skett tre betalningar till BRF Uven på 6 565 kr. Vidare består utflödet av laddning av kontantkortsmobil, överföringar och skickade Swishtransaktioner, *se bilaga 1.*

Överföringar till privatpersoner och betalningslösningar har skett enligt följande

• Zimpler (Spel)	-7 000 kr	28 februari 2022
• Romario Üre	-60 000 kr	28 april 2022
• Dennis Warda	-1 300 kr	4 juli 2022
• Shafika Hassani	-5 000 kr	12 augusti 2022

[49] Exkl. överföringar från eget konto
[50] Dator i beslag 2023-5000-BG9142-1, återfinns lönespecifikation för Jabur Mohamad från Fleming Cab
[51] Se PM – Bankkonton som Jakob Tunc synes ha nyttjat - Sharif Rahimi

8.1.2 E-spar -3270 i Swedbank

Transaktioner har endast skett under perioden 29 augusti t.o.m. den 30 december 2022.

Inflödet består endast av egna överföringar och en insättning från Speedy Casino, via betalningsförmedlaren Trustly Group, på **20 000 kr**.

Utflödet består av egna överföringar och laddning av kontantkort för 180 kr och överföringar till egna konton i Swedbank. Det kan tilläggas att de ören som avser sparränta, som var kvar på kontot, skrevs ned när kontot avslutades den 17 april 2023.

8.1.3 Privatkonto - 8327-9 974 257 637-5 i Swedbank

Gabriella Elias har varit medkontohavare till kontot under hela perioden.

Året 2021

I tabellen visas de transaktioner som skett under året 2021.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Arbetslöshetskassa	96 493,00	11		
Debiteringsavgift			-175,00	1
Insättning fr eget Swedbank	408,75	1		
Laddning kontantkort mobil			-195,00	1
Överföring eget konto			*-37,00*	*1*
Överföringar eget SEB			*-96 493,00*	*11*
Totalsumma	**96 901,75**	**12**	**-96 900,00**	**14**

Året 2022

I tabellen visas de transaktioner som skett under den 1 januari t.o.m. den 29 januari 2022.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Arbetslöshetskassa	114 518,00	19		
BG-betalningar (Swedsec+ parkering)			-2 375,00	2
Debiteringsavgifter			-675,00	8
Folksam (12 januari)	7 950,00	1		
Insättning	500,33	1		
Kortköp			-22 611,34	37
Laddning kontantkort mobil			-1 045,00	12
Swedbank Hypotekslån			-12 017,00	4
Uttagsavgift			-35,00	1
Överföring eget SEB			*-114 518,00*	*19*
Överföringar mellan egna konton	*38 000,00*	*8*	*-7 730,00*	*5*
Totalsumma	**160 968,33**	**29**	**-161 006,34**	**88**

Kontoanalys – Privatkonto -6375 i Swedbank

Inflödet består av ersättning från A-kassan och utbetalning från Folksam och överföringar från egna konton i Swedbank.

Året 2021

Ersättning från A-kassan har betalats ut för perioden augusti 2021 t.o.m. december 2021 och uppgår till **96 493 kr**. Utflödet består av två betalningar på längre belopp, under 200 kr vardera. I övrigt så har det endast skett överföringar till eget privatkonto i SEB.

Året 2022

Under året 2022 har ersättning från A-kassan betalats ut från januari t.o.m. augusti och uppgår till totalt **114 518 kr**. Även en insättning från Folksam har betalats ut i januari.

Utflödet består till större delen av överföringar till eget privatkonto i SEB och kortköp. Det har även skett några transaktioner via Bankgirot som avser betalningar för bolån och för räkningar samt för avgifter till banken.

Perioden 2023

Det saknas transaktionshändelser på kontot under perioden. Swedbank avslutade Jakob Tuncs konton den 17 april 2023.

8.1.4 Privatkonto – 8327-9 944 335 001-3 i Swedbank

Gabriella Elias har varit avtalsägare till kontot medan Jakob Tunc har varit medavtalsägare. I tabellen visas de transaktioner som har skett under perioden den 1 januari 2021 fram till avslutsdatumet den 25 november 2021.

Transaktionstyp/mottagare	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Alektum			-4 362,36	2
Avslut konto 25 nov 2021			-817,50	1
Collector Bank			-8 948,00	2
Debiteringsavgift			-580,00	6
Elektrikernas A-kassa			-400,00	1
Ellevio			-610,00	1
Energikundservice			-1 261,00	1
Felparkeringsavgifter			-4 700,00	5
Folksam			-5 472,00	1
Fordonsskatt			-2 739,00	1
Fortum			-388,00	1
Insättning fr SEB (ej eget eller GE)	136,00	2		
Insättning - Aktsam	855,00	1		

Insättning - OHK12T* Automotus AB, org: 556849-6573	150 000,00	1		
Klarna Bank			-159,00	1
Kortköp			-1 440,00	8
Laddning kontantkort mobil			-1 605,00	11
Löneinsättningar Lön Fastigheter i Norsborg AB	107 475,00	5		
Parkeringskostnader			-719,60	2
Polismyndigheten			-1 500,00	1
Polisen BG - 9mm intyg (Polisen)			-640,00	1
Röda Korset			-1 000,00	5
Sector Alarm			-2 935,00	7
Trängselskatt			-38,00	1
Viasat			-722,00	8
Överföring – *Mario Eid*	8 000,00	1		
Överföring lån (Hypotek)			-83 884,00	36
Överföring – Speedy	20 000,00	1		
Överföring – *Joseph Külhan*	10 000,00	1		
Överföringar – Gabriella Elias	37 700,00	12	-45 538,88	30
Överföring – Sargon Tunc			-150 000,00	1
Överföringar – Trustly Group	6 220,00	1	-30 081,54	19
Överföring Åb Lån – *Dennis Warda*	10 000,00	1		
Överföringar egna konton	*92,00*	*2*		
Totalsumma	**350 478,00**	**28**	**-350 540,88**	**153**

Analys – Privatkonto -0013 – året 2021

Kontot har endast varit aktivt under året 2021 och avslutades den 25 november.
Det kan tilläggas att Gabriella Elias har varit avtalsägare till kontot och Jakob Tunc har varit medavtalsägare.

Löneinsättningar på 107 475 kr som skett under januari till och med maj stämmer med den lön som Norsborgs Fastighets AB har redovisat i kontrolluppgift avseende inkomståret 2021 för Jakob Tunc.

Inflödet avser även överföringar från bolag och personer som specificeras nedan.

Avsändare		Belopp	Datum
• Josef Külhan		10 000 kr	28 januari 2021
• Automotus AB[52]	"OHK12T"	150 000 kr	29 januari 2021 (kl. 15:51)
• Dennis Warda		10 000 kr	8 februari 2021
• Speedy		20 000 kr	26 april 2021
• Trustly Group		6 220 kr	1 maj 2021
• Mario Eid		8 000 kr	26 oktober 2021
• Gabriella Elias		37 700 kr	löpande
• Norsborgs Fastighets		107 475 kr	jan – maj 2021

[52] Berk Dogan satt som ledamot i Automotus AB mellan 2017 fram till den 6 december 2022.

Utflödet består av betalningar på bolånen med knappt 84 000 kr och betalningar av räkningar, felparkeringsavgifter m.m.

Nedan specificeras personer och bolag som har mottagit överföringar från privatkontot.

Mottagare	Belopp	Datum
• Gabriella Elias (konton)	45 538 kr	löpande
• Sargon Tunc[53]	150 000 kr	den 29 januari 2021 (kl. 17:09)
• Trustly Group – Spel	30 081 kr	löpande

*OHK12T – Alfa Romeo, årsmodell 2019

Gabriella Elias har varit registrerad ägare till fordonet med registreringsnummer OHK12T under perioden 8 september 2020 fram till 21 oktober 2020 då fordonet registrerades på Handlarfinans Sverige AB. Därefter registrerades Auto Medusa AB som leasingtagare av fordonet den 21 oktober 2020. Det kan tilläggas att betalningen från Auto Medusa AB mottogs på kontot först i januari 2021. Därefter har 150 000 kr överförts till Sargon Tunc samma dag, drygt en timma senare.

8.1.5 Sammanfattning över samtliga konton som Jakob Tunc haft i Swedbank

Det totala inflödet till Jakob Tuncs konton i Swedbank uppgår till ca **913 200 kr**[54].

Fördelningen för respektive år per konto redovisas i tabellen nedan. I rubriken legalt ingår skatteåterbäring, insättning från spelbolag, bilförsäljning, lån från bank och insättningar från pantbank samt återköp.

År	Totala inflödet	Legalt	Oförklarat
2021 (konto -7098)	-	-	-
2021 (konto -6375)	96 901,75	96 901,75	*0*
2021 (konto -0013)	350 386,00	303 695,00	*46 691,00*
2022 (konto -7098)	342 982,00	2,82	*342 979,18*
2022 (konto -6375)	122 968,33	122 968,33	*0*
2023 jan-maj (-7098)	6,00	6,00	*0*
Totalt hela perioden	**913 244,08**	**523 573,90**	***389 670,18***

Utflödet för hela perioden uppgår till ca **725 500 kr** exkl. överföringar till egna konton. Utflödet avser betalningar av bolån och andra lån hos kreditinstitut, räkningar, kortköp, Swishtransaktioner samt överföringar till olika privatpersoner och bolag.

[53] Jakob Tuncs bror
[54] Exkl. överföringar från egna konton

8.2 SEB

Jakob Tunc har två konton hos SEB, ett privatkonto och ett E-sparkonto. Jakob Tunc har den 16 augusti 2022 uppgett följande till SEB[55],

-att han är anställd hos Pure Elektriska AB
-har en årsinkomst på 475 000 kr,
-att syftet med engagemanget hos SEB är för vardagsekonomi, sparande, överföringar och betalningar,
-att pengarnas ursprung är från lön och
- att det inte kommer att föras över pengar från andra banker eller försäkringsbolag under det kommande året.

8.2.1 Sammanslagna konton i SEB

Transaktioner som har skett under perioden den 1 januari 2021 t.o.m. den 16 juni 2023 visas i tabellerna nedan och presenteras för respektive år.

Året 2021

Det har endast skett transaktioner på privatkontot med ändelse -9044 under året 2021.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Automatuttag			-10 600,00	2
Avgift (uttag)			-120,00	1
Betalningar - Alektum			-496,88	2
Betalningar - American Express			-119 463,00	3
Betalningar - Arvato Finans			-3 300,00	6
Betalning - David Rosengren AB			-8 968,00	1
Betalning - Mälarhöjdens Pistol			-1 450,00	1
Bankgiroinsättning	18 500,00	1		
Collector Bank			-18 231,00	4
DNB Kort			-10 000,00	1
Elektrikernas A-kassa			-440,00	4
Felparkeringsavgifter			-8 100,00	8
Folksam			-6 219,00	1
Gothia Inkasso			-5 785,56	2
Insättning - *Christian Curylo*	50 000,00	1		
Insättning - *Rimon Icho*	10 000,00	1		
Insättning Varubelåning AB	95 000,00	1		
Klarna Bank AB			-37 812,00	21
Kortavgift			-300,00	1
Kortköp/Återköp	215,48	1	-150 288,99	186
Kortköp Sefina (21 dec 2021)			-19 918,87	1

[55] Känn din kund (KYC)

Lowell Sverige			-180,00	1
Nordax Finans			-3 158,29	1
Polismyndigheten			-2 000,00	1
Sector Alarm			-1 148,00	2
SFF BRF Uven Större			-13 370,00	5
Skatteverket			-14 777,00	1
Slagsta Marina AB			-14 595,00	1
Sthlm Läns Sjukhus			-200,00	1
Stockholms Stads Parkering			-21 660,00	4
Swedbank Hypotek AB			-8 967,00	4
Swishtransaktioner	153 342,00	35	-231 339,00	73
Swish - Spel	9 000,00	1	-8 000,00	6
Telenor			-3 033,00	4
Trängselskatt			-479,00	2
Uttag Zimpler			-11 000,00	10
Wasa Kredit			-1 998,00	1
Överföring – SEB (ej eget)			-10 000,00	1
Överföring "lån tbx" *Yahia Naem*	7 700,00	1		
Överföring "DTC862" *Auto Medusa AB*[56] *(556849-6573)* 5 januari 2021	100 000,00	1		
Överföring "GULD" + "tom ref" *Alexan Andrina Isak*			-60 000,00	2
Överföring "Guld" *Putnik Branislav*	50 000,00	1		
Överföring "Lån" *Yousef Silva*	22 000,00	1		
Överföring "Åter lån" *Dennis Warda*	10 000,00	1		
Överföring "köp guld" *Desislava Borisova*	70 000,00	1		
Överföringar - Gabriella Elias			-83 000,00	3
Överföring "Husutlägg" *Berk Dogan*	29 000,00	1		
Överföring "Occo Middag" *Berk Dogen*	3 500,00	1		
Överföring Nordea - NOBA BANK	295 000,00	1		
Överföring - Peter syster *Lina Chamoun*			-5 000,00	1
Överföring - *Dennis Warda*			-30 000,00	1
Överföringar Trustly - Spel			-59 400,00	57
Överföringar Trustly – CDON m.m.			-2 013,00	3
Överföringar Trustly (Avento)	11 500,00	2		
Överföringar Trustly (Speedy)	29 000,00	2		
Överföringar till eget konto - Norweigan Bank			*-58 309,00*	*3*

[56] Dogan Berk var ledamot i Auto Medusa AB fram till 2022-12-06

Överföringar eget konto Swedbank	*96 493,00*	*11*		
Totalsumma	**1 060 250,48**	**65**	**-1 045 119,59**	**433**

Året 2022

I tabellen nedan visas transaktioner som främst har skett på konto -9044, endast fyra transaktioner har skett på konto -6185, varav två överföringar mellan egna konton och en överföring till Gabriella Elias samt en ränteinsättning.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
24storage			-3 227,00	2
Alektum Group			-2 905,00	3
American Express			-80 751,00	2
Arvato			-700,00	1
ATM - Uttag			-15 000,00	8
Avgifter - Banktjänst			-420,00	2
Bank Norweigan			-1 200,00	1
Bankgiro - SKV	31 499,00	1		
Collectia			-703,98	1
Collector			-49 742,00	11
Elektrikernas A-kassa			-1 981,75	5
Fastighets A			-9 247,00	1
Felparkeringsavgifter			-3 600,00	4
Folksam			-5 324,22	1
Fordonskatt			-4 778,00	1
Inkassobolag			-16 887,64	3
Insättning AB för Varubelåning	95 000,00	1		
Insättning VISA payments ”Pokerstars”	71 314,52	1		
Ivarsson Bos			-6 168,00	1
Klarna Bank			-5 752,00	3
Kortköp			-301 769,29	322
Mälarhöjdens Pistolskytte			-1 000,00	1
Nordax Finans			-32 987,24	11
Profina AB			-580,00	1
Resurs Bank			-20 904,00	2
Ränta	0,02	1	-0,27	1
Santander AB			-6 004,00	3
Sector Alarm			-1 739,00	3
Sefina Pantbank - *Chafika Eid*[57]			-15 116,66	1
Sevenday			-3 819,00	2
SFF BRF Uven Större			-9 721,00	6
Stockholms Stads parkering			-10 000,00	2

[57] Se kontoanalys året 2022 SEB

Svea Inkasso			-1 097,00	1
Svea P- Service			-700,00	1
Swedbank Hypotek			-38 750,33	18
Swishtransaktioner	202 985,19	49	-142 096,00	55
Swish - Mullvad VPN			-3 650,00	30
Swish - Postnord			-39,00	1
Swish - Spel	27 525,77	5	-52 400,00	29
Tele2			-722,00	1
Telege Energi			-517,00	1
Telenor			-618,00	1
Transportarbetarna			-130,00	1
Trängselskatt			-1 154,00	2
Visma			-400,00	1
Överföring "Guld" *Andrina Alexan Isak*	13 000,00	1		
Överföring "Honda 450cc" *El-Far Abdullah*	52 000,00	1		
Överföring "lån" *Waleed Fathullah*	10 000,00	1		
Överföring – *Alexan Andrina Isak*			-12 000,00	1
Överföring *Deveci Volkan*	25 000,00	1		
Överföring - *Dulguun Otgonchimeg*	10 000,00	1		
Överföringar - Gabriella Elias			-30 400,00	2
Överföring - *George Aram*	23 500,00	1		
Överföring – "Role" *Kindblom Hampus*	140 000,00	1		
Överföringar – Trustly (Spel)	85 000,00	1	-6 257,82	5
Överföring - Trustly (Alektum)			-339,00	1
Överföring - Zimpler			-1 000,00	1
Överföringar eget konto	*1 400,00*	*3*	*-1 000,00*	*2*
Överföringar eget kto Norweigan			*-18 042,00*	*1*
Överföringar eget kto Swedbank	*114 518,00*	*19*		
Totalsumma	**902 742,50**	**88**	**-923 340,20**	**560**

Året 2023

Det har inte skett några transaktioner efter den 31 maj 2023 på kontot och i tabellen nedan visas de transaktionstyper som skett under den 1 januari fram till och med den 31 maj 2023.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
American Express			-10 000,00	1
Bankavgifter			-600,00	2

Collector Bank			-10 765,00	1
F-Kassa	19 872,00	1		
Kortköp			-12 162,65	47
Parkman i Sverige AB			-229,00	1
Stockholms Stads Parkering			-5 400,00	1
Swedbank Hypotek AB			-11 257,00	4
Swishtranskationer	52 900,00	7	-18 692,37	14
Wasa Kredit AB			-4 463,00	1
Överföringar mellan egna konton	*750,00*	*4*	*-750,00*	*4*
Totalsumma	**73 522,00**	**12**	**-74 319,02**	**76**

SEB - Kontoanalys för perioden den 1 januari 2021 t.o.m. den 31 maj 2023

En analys av in- och utflödet som har skett på Jakob Tuncs två konton i SEB presenteras nedan för perioden den 1 januari 2021 fram till och med den 31 maj 2023.

Mellan den 1 juni till och med den 16 juni 2023 saknas det transaktionshändelser på kontot.

Inflödet

Det totala inflödet till Jakob Tuncs konton i SEB uppgår till ca **1 823 300 kr**[58]. Fördelningen för respektive år visas i tabellen nedan.

I rubriken legalt ingår skatteåterbäring, insättning från spelbolag, bilförsäljning, lån från bank- och pantbank samt återköp.

År	Totala inflödet	Legalt	Oförklarat
2021	963 757,48	539 715,48	*424 042,00*
2022	786 824,00	310 338,54	*476 485,46*
2023 (jan-maj)	72 772,00	19 872,00	*52 900,00*
Totalt hela perioden	**1 823 353,48**	**869 926,02**	***953 427,46***

Analys av året 2021 (SEB)

Inflödet uppgår till ca **963 700 kr** exkl. överföringar till egna konton.

Ett lån har betalats ut på 295 000 kr den 3 december 2021. En överföring på 100 000 kr mottogs från Automotus AB med referens DTC862 den 5 januari 2021. Det mottogs även en bankgiroinbetalning på 18 500 kr den 29 oktober 2021. Det kan tilläggas att ett pantlån på 95 000 kr från Varubelåning har betalats ut. Resterande del av inflödet på ca **455 200 kr** avser mottagna Swishtransaktioner till ett totalbelopp på ca 163 200 kr fördelat på 36 stycken, varav en transaktion på 9 000 kr kommer från Svenska Spel. Vidare har det även mottagits överföringar från spelbolag via Trustly Group på 40 500 kr.

---

[58] Exkl. överföringar från egna konton

Det har även mottagits överföringar från olika privatpersoner som specificeras i tabellen nedan.

Datum	Avsändare	Referens	Belopp
2021-02-11	Christian Curylo	Återbet 2	50 000,00
2021-03-12	Dennis Warda	Dennis Warda	10 000,00
2021-03-25	Putnik Branislav	Putnik Branislav	50 000,00
2021-03-26	Berk Dogan	Berk Dogan	29 000,00
2021-04-09	Berk Dogan	Berk Dogan	3 500,00
2021-04-12	Rimon Icho	Rimon Icho	10 000,00
2021-05-31	Yahia Naem	Yahia Naem	7 700,00
2021-07-23	Yousef Silva	Yousef Silva	22 000,00
2021-08-27	Desislava Borisova	Desislava Borisova	70 000,00
Summa			**252 200,00**

Utflödet för året 2021 består av kontantuttag, betalningar till olika kreditbolag, inkassobolag, bostadsrättsföreningen, felparkeringsavgifter, försäkringsbolag, kortköp, Skatteverket, Slagsta Marina, garageplats, bolån, spelbolag, överföringar till Gabriella Elias och till olika privatpersoner m.m.

I tabellen nedan visas de överföringar som Jakob Tunc har gjort till olika privatpersoner.

Datum	Mottagare	Referens	Belopp
2021-01-06	Lina Chamoun	Peters syster	-5 000,00
2021-01-07	Alexan Isak Andrina	Guld Andrina	-50 000,00
2021-01-18	Dennis Warda		-30 000,00
2021-08-29	Gabriella Elias		-40 000,00
2021-08-30	Gabriella Elias		-3 000,00
2021-11-11	Alexan Isak Andrina		-10 000,00
2021-12-06	Gabriella Elias	Bet Räkning	-40 000,00
Summa			**-178 000,00**

Det kan tilläggas att det har skickats 79 st Swishtransaktioner som totalt uppgår till ca **239 300 kr**.

Analys av året 2022 (SEB)

Insättningen på **95 000 kr,** den 10 januari 2022, avser nylån (SE.L1525275) hos Varubelåning AB som löstes med en kortbetalning den 1 april 2022 på 127 965 kr inkl. ränta. Det kan tilläggas att kortbetalningen inte har skett från något av Jakob Tuncs konton i Swedbank, SEB eller Norweigan Bank.

Följande motparter har spårats avseende mottagna överföringar/insättningar som skett till Jakob Tuncs konto.

Datum	Mottagare	Referens	Belopp
2022-02-14	George Aram		23 500,00
2022-03-28	Hampus Kindblom	Role	140 000,00
2022-07-13	Deveci Volkan	Turkiet	25 000,00

2022-09-06	Dulguun Otgonchimeg		10 000,00
2022-09-08	Visa Payments Pokerstars		71 314,52
2022-09-22	El-Far Abdullah		52 000,00
2022-09-26	Trustly Group Speedy		85 000,00
2022-11-01	Andrina Alexan Isak	Guld	13 000,00
2022-11-14	Waleed Fathullah		10 000,00
Summa			**429 814,52**

Se bilaga 3 för mottagna Swishtransaktioner.

<u>Utflödet</u>

Det totala utflödet uppgår till ca **970 000 kr** och avser till stor del betalningar via Internetbank, kortköp, överföringar och skickade Swishtransaktioner, betalningar via Bankgirot och uttag via ATM. Den 12 januari 2022 har fyra betalningar skett till Casinostugan via Trustly Group.

Betalningar via Internetbanken uppgår till totalt ca **311 600 kr**, se mottagare nedan.

- 24Storage 3 227 kr
- Alektum 2 905 kr
- Amex 80 751 kr
- Arvato Finans 700 kr
- Bank Norwegian 19 242 kr
- Collectia 703,98 kr
- Collector 49 247 kr
- Elektrikernas A-kassa 1 981,75
- Fastighets A 9 247 kr
- Felparkering 3 600 kr
- Mälarhöjdens pistol 1 000 kr
- Nordax 2 758 kr
- Profina 580 kr
- Resurs Bank 20 904 kr
- Santander Sector alarm 1 739 kr
- Sevenday 3 819 kr
- SFF BRF Uven 9 721 kr
- Stockholm Stad 10 000 kr
- Svea Inkasso 1 097 kr
- Svea P-service 700 kr
- Swedbank 1 546 kr
- Swedbank Hypotek 37 204,33
- Tele2 & Telenor 1 340 kr
- Trängselskatt 1 154 kr
- Visma 400 kr

Betalningar till Nordax Finans har skett via bankgirot med totalt ca 30 200 kr.

Det kan tilläggas att Jakob Tunc har genomfört ett kortköp hos Sefina Pantbank den 15 april 2022 på 15 116,66 kr som avser ett lån/pantsättning av smycken som Chafika Eid har haft på **190 950 kr**.

För Swishtransaktioner och korttransaktioner, se bilaga 3 och 4.

Analys av perioden 2023 (SEB)

Inflödet består av ersättning från Försäkringskassan med 19 872 kr. Vidare har även sju Swishtransaktioner mottagits på totalt 52 900 kr.

Utflödet består av kortköp, betalningar av räkningar och betalningar till olika kreditinstitut samt av skickade Swishtransaktioner, *se bilaga 3 och 4*.

8.3 Bank Norweigan

Jakob Tunc har haft konto, 1052499200, hos Norweigan Bank från det att kontot öppnades den 30 september 2019 fram till att kontot avslutades den 29 september 2022. På kontot fanns det en kreditgräns på 20 000 kr.

Tabellen nedan visar de transaktioner som skett under respektive år.

År och transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
2019				
Köp - Coinbase			-287,99	3
Summa			**-287,99**	**3**
2020	**Belopp in**	**Antal in**	**Belopp ut**	**Antal ut**
Betalningar fr egna kto	*17 951,00*	*2*		
Från Haj Hmidi Abdulwahab 27 okt	18 623,00	1		
Från Garbiella Elias	597,65	1		
Ffrån Satkunas Aruras 27 jan	11 200,00	2		
Återköp - CDON	19 950,00	1		
Återköp – Automobile Rental Agency	4 203,00	1		
Förseningsavgift			-190,00	2
Köp via kort			-70 523,50	75
Påminnelseavgifter			-120,00	2
Ränta			-22,82	2
Summa	**72 524,65**	**8**	**-70 856,32**	**81**
2021	**Belopp in**	**Antal in**	**Belopp ut**	**Antal ut**
Betalningar fr egna konton	*58 309,00*	*3*		
Från Rabi Elias 12 okt	15 319,00	1		
Från Qais Bairge 3 nov	20 000,00	1		
Från Gabriella Elias 9 aug	20 000,00	1		

Från Janusz Jeziorkowski 8 jul	19 500,00	1		
Från Putnik Branislav 23 mar	20 000,00	2		
Från Özgür Ayranci 23 apr	17 064,00	1		
Insättning fr kto i SHB 14 jun	18 591,00	1		
Förseningsavgifter			-570,00	6
Kontantuttag			-14 106,31	5
Köp via kort			-163 446,10	14
Köp Kucoin			-15 000,00	1
Påminnelseavgift			-360,00	6
Ränta			-527,63	9
Återköp Nymans ur AB	2 500,00	1		
Summa	**191 283,00**	**12**	**-194 010,04**	**180**
2022	**Belopp in**	**Antal in**	**Belopp ut**	**Antal ut**
Betalning fr eget kto	*18 042,00*	*1*		
Från Joolette Warda Isho 5 apr	11 000,00	1		
Från Noil Israil 27 maj	8 000,00	1		
Från konto i Marginalen 15 feb	26 000,00	1		
Förseningsavgifter			-190,00	2
Insamlade betalningar	2 793,09	3		
Insamlade betalningar ränta	54,77	1		
Kontantuttag			-500,00	1
Köp via kort			-62 947,42	74
Påminnelseavgifter			-300,00	5
Ränta			-605,74	8
Summa	**65 889,86**	**8**	**-64 543,16**	**90**
Totalsumma	**329 697,51**	**28**	**-329 697,51**	**354**

Kontoanalys – Bank Norweigan

Kontot öppnades i slutet av september 2019 och avslutades den 24 september 2022.

Det totala inflödet på kontot uppgår till 329 697 kr, varav 94 302 kr avser överföringar från Jakob Tuncs konton i andra banker. Resterande del av inflödet, **235 395 kr**, består till stor del av insättningar[59] från olika privatpersoner.

Utflödet uppgår till totalt 329 697 kr och avser till stor del kortköp. Under perioden har kortköp skett med totalt **312 205 kr,** varav 26 653 kr avser återköp.

Det har även skett kontantuttag varav 10 106,31 kr har tagits ut i utländsk valuta i juli och i augusti 2021.

[59] Benämns inbetalningar på kontoutdraget

Köp har skett hos Coinbase (kryptoväxlare) för totalt 11 015,94 kr, varav 10 727,95 kr genomfördes i januari 2020 och resterande belopp genomfördes i december 2019.

Ett köp hos Kucoin (kryptoväxlare) genomfördes för 15 000 kr den 11 november 2021. Köpen som skett med större belopp avser flygresor, hotell, köp på Luis Vuitton, köp i Dubai och överföring till utlandet via Western Union, restauranger, elektronikprylar m.m. Köpen avser även köp på bensinstationer, apotek, taxiresor, streamingtjänster, livsmedelsaffärer m.m.

Inflödet uppgår till totalt **180 821 kr**[60] för den period som den finansiella utredningen avser dvs. den 1 januari 2021 fram till att kontot avslutades den 24 september 2022. I tabellen visas inflödet för respektive år.

År	**Totala inflödet**	**Legalt**	**Oförklarat**
2021	132 974,00	2 500,00	*130 474,00*
2022	47 847,00	2 847,86	*44 999,14*
Totalt hela perioden	**180 821,00**	**5 347,86**	***175 473,14***

9 Övrigt – Banker

Swedbank avslutade Jakob Tuncs konton i april 2023. Därefter har konton öppnats i ICA Banken och Skandiabanken. Det saknas transaktionshändelser på respektive bank från det att respektive engagemang öppnades fram till och med den 9 juni 2023.

I samband med öppnandet av konto hos ICA Banken har Jakob Tunc lämnat in följande uppgifter[61] den 24 april 2023,

- *att han har tillsvidareanställning,*
- *att månadsinkomsten är 32 000 kr,*
- *att syftet med kontot i huvudsak är som lönekonto,*
- *att pengarna härrör från lön och*
- *att insättningarna per gång är mellan 25 001 - 75 000 kr.*

10 Eurocard

Jakob Tunc saknar aktuellt engagemang hos Eurocard.

Ett historiskt engagemang med avtalsnummer 121 170 203 fanns under perioden augusti 2019 fram till och med juli 2021. Avtalet hade ett kreditutrymme på 20 000 kr. Det fanns även ett extrakort, i Gabriella Elias namn, kopplat till avtalet.

Det kan tilläggas att det inte har genomförts några kreditköp under perioden 2021.

[60] Exkl. överföringar från egna konton i andra banker
[61] Känn din kund (KYC)

Köpen har skett med de två korten som har varit kopplade till avtalet och nedan inbetalningar har skett under året 2020. Inbetalningarna till Eurocard för de köp som skett via kreditkorten har skett av olika privatpersoner.

Datum	Inbetalningar till EUROCARD	Inbetalare, födelsedata och ort	
2020-01-03	40 000,00	Ok Faruk	(Norsborg)
2020-01-15	35 000,00	Fehmi Üney	(Norsborg)
2020-01-27	42 000,00	Satkunas Aruras[62]	(Sthlm)
2020-02-03	30 000,00	Daniella Üney	(Norsborg)
2020-02-19	20 000,00	Vivian Gorgis	(Tyresö)
2020-02-20	52 000,00	Vivian Gorgis	
2020-03-09	100 000,00	David Andersson	(Sthlm)
2020-03-30	30 198,24	Rawanduzi Majid	(Långasjö)
2020-03-30	174 000,00	Arkadiusz Mardofel	(Bandhagen)
2020-04-01	17 000,00	Rawanduzi Majid	
2020-04-07	60 000,00	Elena Seguel	(Skärholmen)
2020-05-28	105 000,00	Maya Makdessi	(Växjö)
2020-07-03	82 000,00	Elias Khouri	(Upplands Väsby
2020-07-17	9 100,00	Maya Makdessi	(Växjö)
2020-07-23	79 956,00	Maya Makdessi	(Växjö)
2020-07-30	90 000,00	Nesirvan Ramazan	(Jönköping)
2020-08-19	49 000,00	William Lindgren Fahimi	(Uppsala)
2020-09-07	6 650,00	William Lindgren Fahimi	
2020-09-15	14 000,00	William Lindgren Fahimi	
2020-09-23	62 000,00	Hahit Ahmad Hayal	(Jönköping)
2020-09-24	45 000,00	Nazar Monem Salih	(Eskilstuna)
2020-11-30	68 000,00	Krzysztof Zawadaski	(Sthlm)
2020-12-30	1 730,00	Clearon AB	
Summa	**1 212 634,24**		

De köp[63] som skett via kreditkorten består av bl.a. vardagsinköp och lyxkonsumtion som avser köp av resor, köp i utlandet, köp hos Nymans Ur för 220 000 kr, bilhyra hos SIXT och köp i märkesbutiker som Luis Vuitton m.fl.

11 American Express

Jakob Tunc har haft engagemang hos American Express under åren 2021 och 2022.

---

[62] Samma datum genomförde Satkunas Aruras två insättningar till Jakob Tuncs konto i Bank Norweigan
[63] Samtliga kreditkortsköp återfinns i slasken

11.1 Platinumkort

Under året 2021 hade Jakob Tunc ett kreditkort med en kreditgräns på 53 900 kr. Kortet avslutades och var nollställt per den 2 april 2022.

Period som köpen avser	Datum för betalning	Betalning faktura	Inbetalare
3 mars – 2 april 2022		0,00	
3 feb – 2 mars 2022	*15 feb 2022*	***13 251,00***	*Jakob Tunc*
3 jan – 2 feb 2022		0,00	
3 dec 2021 – 2 jan 2022		0,00	
3 nov – 2 dec 2021	3 nov 2021	**43 000,00**	Qais Bairge[64]
3 okt – 2 nov 2021		0,00	
3 sep – 2 okt 2021	15 sep 2021	**48 500,00**	Jakob Tunc
3 aug – 2 sep 2021	9 aug 2021	**8 000,00**	Gabriella Elias
3 jul – 2 aug 2021		0,00	
3 jun – 2 jul 2021	14 jun 2021	**25 533,79**	Ayranci Özgur
3 maj – 2 juni 2021		0,00	
3 apr – 2 maj 2021	23 apr 2021	**43 340,40**	Ayranci Özgur
3 mar – 2 apr 2021	24 mar 2021	**35 000,00**	Putnik Branislav
3 feb – 2 mar 2021	12 feb 2021	**53 963,00**	Jakob Tunc
3 jan – 2 feb 2021		0,00	
3 dec 2020 – 2 jan 2021	*30 dec 2020*	***45 000,00***	*Ej utredd*
Summa hela perioden		**315 588,19**	

Inbetalningar till American Express för året 2021 uppgår till totalt **257 337 kr**.

Jakob Tunc och Gabriella Elias har betalat in totalt 110 463 kr för de köp som skett via American Express under året 2021. Resterande belopp dvs. **146 874 kr** har betalats in av andra privatpersoner under året 2021.

11.2 Elitekort

Jakob Tunc hade ett SAS AMEX Elite med en kreditgräns på 90 000 kr. American Express avslutade engagemanget i maj 2023 och skulden på den nyttjade krediten, per den 2 maj 2023, uppgick till **40 945,84 kr**.

11.3 Inbetalningar till American Express - utställda fakturor

Enligt uppgift från American Express har följande personer genomfört betalningar avseende de fakturor som skickats ut för de köp som skett med Elitekortet, se tabell nedan.

[64] Samma datum genomförde Qais Bairge en insättning till Jakob Tuncs konto i Bank Norweigan

Datum	Inbetalare	Belopp
2022-12-07	Rume Gürsac	90 000,00
2022-11-01	Yahia Majid Naem	38 500,00
2022-08-15	Luai Nabrisy	18 000,00
2022-07-29	Sami Rhawi	40 000,00
2022-07-28	Luai Nabrisy	46 000,00
2022-07-27	Duru Ninos	10 000,00
2022-06-20	Sharif Rahimi	65 000,00
2022-05-17	Dragana Markovic	5 000,00
2022-05-17	Aca Jovanovic	50 000,00
2022-04-25	Jakob Tunc	50 000,00
2022-03-02	Mohammed Al-Kuheli	80 000,00
2022-01-11	Jakob Tunc	67 500,00
2021-12-08	Jakob Tunc	17 000,00
Summa		**577 000,00**

Betalningar som Jakob Tunc har genomfört till American Express specificeras i tabellen nedan.

Datum	Konto	Belopp
2021-02-12	5246-01 890 44	53 963,00
2021-09-15	5246-01 890 44	48 500,00
2021-12-08	5246-01 890 44	17 000,00
2022-01-11	5246-01 890 44	67 500,00
2022-02-15	5246-01 890 44	13 251,00[65]
2022-04-25	83279 9644767098	50 000,00
Summa		**250 214,00**

12 Trustly Group

Jakob Tunc har genomfört betalningar och tagit emot insättningar via Trustly Group, se transaktionerna nedan.

Mottagna transaktioner uppgår till totalt **145 500 kr**, varav 60 500 kr avser året 2021 och 85 000 kr avser året 2022.

- 85 000 kr den 24 september 2022 från Speedy Originals Ltd
- 20 000 kr den 27 augusti 2021 till Speedy Originals Ltd
- 10 000 kr den 1 maj 2021 från Avento MT Ltd[66]
- 15 000 kr den 18 februari 2021 Speedy Originals Ltd

[65] Betalning till Plantinumkort
[66] Casinosajt ingår inte i kontoanalysen (perioden före)

- 14 000 kr den 17 februari 2021 Speedy Originals Ltd
- 1 500 kr den 13 januari 2021 från Avento MT Ltd

Genomförda betalningar via Trustly Group

Mottagare	Året 2021	Året 2022
Travellink		-2 257,82
Alektum		-339,00
Casinostugan		-4 000,00
Avento	-22 000,00	
CDON	-954,00	
Evoke Gaming	-5 400,00	
Glitnor Servicees Ltd	-10 000,00	
PAF	-5 000,00	
Romix	-1 000,00	
Speedy Originals Ltd	-16 000,00	
Svea Bank	-60,00	
Teknikproffset Nordic AB	-999,00	
Summa	**-61 413,00**	**-6 596,82**

13 Zimpler

Jakob Tunc har genomfört en betalning till spelbolaget Videoslots.com med totalt 7 000 kr den 27 februari 2022.

14 Kontanta medel

Jakob Tunc synes ha haft tillgång till kontanter under den granskade perioden. Detta mot bakgrund av de uppgifter som framkommit i utredningen, bl.a. om att Jakob Tunc ska ordna fram kontanter till personer[67] och att det finns kontanter i beslag[68]. Vidare har det framkommit uppgifter om att delar av pantlån hos Pantbanker har lösts med kontanter.

15 Kryptovaluta

Jakob Tunc har engagemang hos Wirex och Binance.

15.1 Wirex

Jakob Tunc har engagemang hos Wirex som öppnades den 18 december 2019 och saldot per den 20 juni 2023 var på ca **500 kr**.

[67] Se PM – Chattar från beslag BG68777-3
[68] Kontanta medel i beslag 3 950 €, 1 950 €, 250 USD, 28 300 SEK och spelmarker 25 000 SEK

Det finns ett kort kopplat till kontot hos Wirex. Under perioden den 2 september 2021 t.o.m. den 9 juni 2023 har genomförda köp och kontantuttag skett för motsvarande belopp om ca **147 000 kr**.

Kortet har bland annat använts för köp av telefoni, hotell, restauranger och köp i livsmedelsbutiker. Vidare har kontantuttag skett med ca 7 500 kr och ett köp hos Western Union har skett med ca 5 000 kr.

En analys har skett av samtliga transaktionerna som skett via kontot. *Se separat PM – Wirex.*

15.2 Binance

Jakob Tunc har engagemang hos kryptoväxlaren Binance.

Första insättningen till kontot genomfördes den 10 maj 2021 och den sista transaktionen på kontot var ett uttag som skedde den 2 april 2022.

Insättningar på kontot har uppgått till ett motsvarande värde om totalt **1 340 214 kr**.

För en fullständig analys av de transaktioner som har skett på Jakob Tuncs konto hos Binance, *se separat PM – Binance.*

16 Internetspel och speltjänster

Jakob Tunc har engagemang hos Svenska Spel och har spelat hos nätbaserade spelföretag.

16.1 Svenska Spel

Jakob Tunc har engagemang hos Svenska Spel.

16.1.1 Casino Cosmopol

Jakob Tunc är registrerad som kund hos Casino Cosmopol AB.
Ett besök har registrerats på kasinot i Stockholm den 20 augusti 2022[69] kl. 23:36.

Följande transaktioner finns registrerade från besökstillfället

- Den 21 augusti 2022 kl. 00:24 Kontant köp av spelmarker för 500 kr
- Den 21 augusti 2022 kl. 00:28 Kontant köp av spelmarker för 3 500 kr

[69] Omfrågad period den 1 januari 2018 t.o.m. den 23 mars 2023.

16.1.2 Övriga spelprodukter inom Svenska Spel

Inaktivt konto Vegas	Förlustgräns per dag 2 000 kr	Saldo 0 kr
Aktivt konto Casino	Förlustgräns per dag 10 000 kr	Saldo 0 kr

Vegasmaskiner

Tidpunkt	Ombud / Partner	Transaktionstyp	Överföringstyp	Försäljning	Vinst
2020-05-15 16:52:23	103616 - Rest. Tjuren Bravo	Försäljning	Kontant	200	
2020-05-15 17:24:06	103616 - Rest. Tjuren Bravo	Försäljning	Kontant	100	
2020-05-15 17:24:46	103616 - Rest. Tjuren Bravo	Försäljning	Kontant	200	
2020-07-15 18:11:40	110650 - Salems Thai	Försäljning	Kontant	200	
2020-07-15 18:23:30	110650 - Salems Thai	Vinst	Uttag kontant		1 200
2020-08-07 17:34:15	110650 - Salems Thai	Försäljning	Kontant	100	
2020-08-07 17:35:15	110650 - Salems Thai	Försäljning	Kontant	100	
2020-08-07 17:50:45	110650 - Salems Thai	Försäljning	Kontant	200	
2020-08-22 01:57:43	103953 - Söderhallen Biljard	Försäljning	Kontant	200	
2020-08-22 01:59:01	103953 - Söderhallen Biljard	Försäljning	Kontant	100	
2020-08-22 01:59:59	103953 - Söderhallen Biljard	Försäljning	Kontant	500	
2020-08-22 02:49:14	103953 - Söderhallen Biljard	Vinst	Uttag kontant		1 500
2021-11-03 16:26:25	100263 - Lollis Restaurang & Bar	Försäljning	Kontant	500	
2021-11-03 16:34:15	100263 - Lollis Restaurang & Bar	Försäljning	Kontant	100	
2021-11-03 16:36:04	100263 - Lollis Restaurang & Bar	Försäljning	Kontant	500	
2021-11-03 16:40:27	100263 - Lollis Restaurang & Bar	Försäljning	Kontant	500	
2022-03-11 19:17:12	123610 - Thailändska Tigern	Försäljning	Kontant	500	
2022-03-11 19:45:15	123610 - Thailändska Tigern	Vinst	Uttag kontant		1
2023-01-12 20:41:58	124858 - Järbokrogen	Försäljning	Kontant	100	
Summa				4 100	2 701

Under perioden har en förlust för spel på Vegasmaskiner skett med ***1 399 kr***. Det kan tilläggas att samtliga spelinsatser och uttag har skett kontant.

Stryktips, Europatips, Oddset, Poker & Blackjack

Spel via Jakob Tuncs spelkonto har skett under perioden den 21 augusti 2021 fram t.o.m. den 27 december 2022.

En sammanfattning av vad som har skett på spelkontot visas i tabellen nedan.

Försäljning	Vinst	Varav validerad vinst	Återbetalning	Makulering	Insättning	Uttag
12 855,09	14 259,48	12 135,00	60,00	- 2 187,00	24 365,11	- 11 150,00

16.2 Nätcasinos och andra nätbaserade spelbolag

Jakob Tunc har spelat via olika nätbaserade spelbolag.

I nedanstående tabell framgår betalningar till och från de olika spelbolagen.

Insättningar från nätbaserade spelbolag

Jakob Tunc har mottagit följande belopp till sina konton under åren 2021 och 2022.

Året 2021

Speedy Originals Ltd	49 000 kr	(via Trustly Group)
Avento MT Ltd	11 500 kr	(via Trustly Group)
Svenska Spel	9 000 kr	(SEB)
Summa	**69 500 kr**	

Året 2022

Speedy Casino	20 000 kr	(via Trustly Group)
Pokerstars	71 314 kr	(via Visa Payment)
Speedy Casino	85 000 kr	(via Trustly Group)
Summa	**176 314 kr**	

Betalningar via Trustly Group till spelbolag

Året 2021

Totalt har det genomförts betalningar till spelbolag via Trustly Group för totalt 59 400 kr.

Året 2022

Endast en betalning till Casinostugan har skett via Trustly Group på 4 000 kr.

Spelinsatser via kortköp och Swish kopplade till Jakob Tuncs konton i Swedbank

Betalningssätt - år 2022	Belopp
Swish till Speedy	-21 000,00
Swish till Svenska Spel	-1 500,00
Kortköp	-1 620,00
Summa	**-24 120,00**

Spelrelaterat via kortköp och Swish kopplade till Jakob Tuncs konton i SEB

Transaktioner - året 2022	Belopp in	Belopp ut
Swish från/till Speedy		-20 000,00
Swish från/till First Clear	10 101,77	-9 600,00
Swish till Svenska Spel		-7 000,00
Swish från/till Leovegas	7 424,00	-23 000,00
Swish till Moa Gaming		-8 000,00
Kortköp olika spelsajter		-94 888,00
Summa	**17 525,77**	**-162 488,00**

Sammanfattning spel via nätet

Under året 2021 kan det konstateras att utbetalningarna från olika spelbolag överstiger köpen. Eftersom det kan finnas köp för spel som finansierats på annat sätt så är en vinst på **10 100 kr**[70] högst osäker.

Under året 2022 har spelinsatser betalats via Trustly Group och via Swish samt med kortköp med totalt 190 608 kr. Utbetalningar från spelbolag via Trustly Group och Swish uppgår till totalt 193 840 kr. Således har en vinst på **3 232 kr** skett under året. Mot bakgrund av att spel kan ha finansierats på annat sätt är vinstbeloppet högst osäker.

Övrigt

Det kan tilläggas att det enligt spellag (2018:1138) återfinns regler om hur olika spel får bedrivas. Har spelande skett på annat sätt, exempelvis i lokaler som inte har tillstånd för den typ av spel så är detta inte tillåtet.

Bilagor

Bilaga 1	**Swishtransaktioner Swedbank**	**Sid 43**
Bilaga 2	**Kortköp Swedbank**	**Sid 44**
Bilaga 3	**Swishtransaktioner SEB**	**Sid 45 - 49**
Bilaga 4	**Kortköp SEB**	**Sid 50 – 51**

[70] Köp 59 400 kr – insättningar 69 500 kr

Bilaga 1 Swishtransaktioner - Swedbank

Mobilnummer +46733232232 har varit anslutet till Swishtjänsten i Swedbank under perioden 5 juli 2022 t.o.m. den 4 september 2022. Konto -7098 är anslutet konto.

Motpart i Swishtransaktioner	Mottaget belopp	Antal	Skickat belopp	Antal
Angelica Petersson "Flygbiljetter"			-10 000,00	1
Bitella AB			-300,00	1
Eid, Richard			-3 000,00	1
Elias, Gabriella (sambo)	**500,00**	**1**	**-8 500,00**	**2**
Fetco, Nicole			-5 000,00	1
George Aram Ljuskvist "återbetalning"	19 000,00	2		
Klarna Bank AB			-1 499,00	1
Lowwi AB			-358,00	1
Mullvad VPN AB			-1 000,00	11
Norwegian Air Shuttle AS			-254,00	1
Pynnönen, Kaveh			-2 996,00	2
Rhawi, Kevin "lån"			-25 000,00	1
Speedy Originals Ltd			-21 000,00	11
Svenska Spel Sport & Casino			-1 500,00	1
Tele2 Sverige AB			-798,00	2
Touma, Habib			-10 000,00	1
Tunc, Sargon (Bror)			-5 000,00	1
UC AB			-29,00	1
Totalsumma	**19 500,00**	**3**	**-96 234,00**	**40**

Bilaga 2 Kortköp konto i Swedbank

Kortköp året 2021

Från konto 0013 har det endast skett 8 kortköp för totalt 1 440 kr hos adobe.com

Kortköp året 2022

Jakob Tunc har under perioden 21 juli 2022 t.o.m. den 12 september 2022 genomfört följande kortköp i kategorier som visas i tabellen nedan.

Kategori/köp	Totalbelopp köp	Antal köp
Apotek	-808,50	2
Bensinstationer	-1 381,00	2
Flygresa/kostn	-1 560,43	4
Köp i Bulgarien	-6 022,71	5
Köp i Prag	-63,38	1
Köp i Turkiet	-1 245,81	4
Köp i Tyskland	-114,51	1
Livsmedel	-63,00	1
Rest/Café	-2 253,00	10
Skönhet/hälsa	-250,00	1
Spel	-1 620,00	2
Ylsten	-7 000,00	1
Övrigt	-229,00	3
Totalsumma	**-22 611,34**	**37**

Bilaga 3 Swishtransaktioner SEB

Jakob Tunc har haft telefonnummer +46733232232 kopplad till Swishtjänsten hos SEB under två perioder

- Från den 11 januari 2021 – den 5 juli 2022
- Från den 6 september 2022 och är nuvarande anslutning

Året 2021

Swishtransaktioner och meddelanden som skett under året 2021 visas i tabellen nedan.

Motpart i Swishtransaktioner	Total belopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Abgar Rhawi *"lån & guldköp"*	60 000,00	6		
Alexander Gündüz	1 500,00	1	-8 500,00	2
Almassri, Ali *"puss"*			-500,00	1
Andreas Johansson *"Utlägg Spanien"*			-4 500,00	1
Andreas Zell *"Tack"*			-4 000,00	1
Andrina Alexan Isak *"Lån"*			-22 000,00	4
Arvato Finance AB			-9 537,00	1
Bluestep Bank AB			-2 043,00	1
Bml Group Ltd			-4 000,00	3
Bozena Zaplata	7 000,00	1		
Carlos Abdulahad *"utlag bil"*			-10 000,00	1
Chafika Eid *"räkning en ut"*			-5 500,00	2
Dani Ibrahim *"tack bror"*			-2 000,00	1
Daniel Dayan *"köp av guld"*			-10 000,00	1
Daniel Elia			-580,00	1
Daniel Nikou Carlsson *"Tack på förhand"*	800,00	1		
Demir, Aneta			-100,00	1
Elias, Gabriella *"Båtdelar"*	7 000,00	3	-34 000,00	9
Enikö Tunc	20 000,00	1		
Eriksson, Dennis *"Cykel"*			-3 000,00	1
Flour Mardo *"Tobak"*			-1 000,00	1
Gabriel Asso *"utlägg Spanien"*	7 949,00	3		
Gabriel Kurieh	150,00	1		
Gabriel Mouri	300,00	1		
Haris Bibezic			-1 000,00	1
Hassan, Adebayo *"LV Skärp"*			-5 000,00	1
Hemmati, Elias	1 600,00	1	-800,00	1
Ibrahim Malki	9 000,00	1		

Icho, Jimmi			-10 000,00	1
Johansson, Anna "*mobil*"			-5 300,00	1
Johnny Savci "*sug kuk*"	7 000,00	1		
Josef Külhan	1 500,00	1		
Karolina Holm "*holm1505*"	400,00	1		
Katoo, Nathaniel	1 200,00	1		
Kosttillskott & Hälsa Sthlm			-1 995,00	1
Lindberg, Maria Charlotta Sigrid "*gästlägenhet*"	400,00	1		
Majid, Zano "*extralänk klocka*"			-6 000,00	2
Malke Khalaf			-700,00	1
Marcus Issa			-100,00	1
Maria Tunc "*Love U*"			-8 000,00	1
Marina Frid "*Spanien utlägg Micke*"	1 500,00	1		
Mario Eid "*Tack för blowjob*"			-500,00	1
Markus Khalaf "*puss*"			-1 500,00	1
Mikael Tuominen			-200,00	1
Miran Kamal Rashid Rashid "*Vinterdäck*"			-5 000,00	1
Mullvad VPN AB			-150,00	1
Murat Berk	4 000,00	1		
Nina Fatah Ali Rashid			-3 000,00	1
Nina Yasini "*Vinterjacka*"			-2 500,00	1
Ninib Asmar "*Köp av bord*"			-8 500,00	1
Peter Chamoun	2 000,00	1	-4 100,00	3
Razek Said			-2 300,00	1
Ritta Eid "*barnvagn X2*"			-10 000,00	2
Roula Abdulahad "*julklapp*"			-3 000,00	1
Saman Fili	1 000,00	1		
Sargon Tunc	9 000,00	2	-2 200,00	3
Sawsan Mahdy "*Puss*"	5 000,00	1	-5 000,00	1
Scandinavian Airlines System			-385,00	1
Shiras Issa "*matutlägg*"			-1 000,00	1
Shiva Mohammad Ahmed "*dela notan*"	400,00	1		
SJ AB			-245,00	1
Smedra Touma	2 043,00	1		
Stefan Ekstedt "*återbet kurs*"	2 600,00	1	-2 600,00	1
Svenska Spel AB	9 000,00	1		
Tele2 Sverige AB			-475,00	5
UC AB			-29,00	1
Umut Koyuncu "Kläder & Utlägg deposition villa Marbella"			-21 500,00	3

Videoslots Ltd			-4 000,00	3
Zenelqosi, Astrit "*tack bror*"			-1 000,00	1
Totalsumma	**162 342,00**	**36**	**239 339,00**	**79**

Året 2022

Swishtransaktioner och meddelanden under året 2022.

Motpart i Swishtransaktion	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Anastasia Mirahmadian Babaahmadi *"Middag"*	2 000,00	1		
Andreasson, Mattias *"köp av färg"*	11 600,00	1		
Antal Hunyadi *"lån"*			-8 000,00	1
Araz Abdulrahman *"resa utlägg"*	4 500,00	1		
Bitella AB			-900,00	3
Bostadsrättsföreningen Uven Större			-3 000,00	1
Bugueno Fuica, Jaime Andres *"Utlägg Audi Bil"*			-13 140,00	4
Chafika Eid (swish ut *"lån"*)	9 000,00	1	-5 000,00	1
Chammas, Salima *"Utlägg"*			-3 000,00	1
Chamoun, Jean-Pierre *"Lån"*	1 000,00	1		
Dani Ibrahim *"Älskar dig"*			-5 000,00	1
Deniz Azal	800,00	1	-800,00	1
Elias, Gabriella (flickvän)	31 637,19	10	-12 200,00	5
F&K Sport Sweden AB			-2 400,00	1
Favrit Sweden AB			-721,00	1
Firstclear Limited	10 101,77	1	-9 600,00	4
Gluic, Chantel *"Utlägg"*			-800,00	1
Haris Bibezic			-1 700,00	2
Håtuna Pistol- & Sportskytteklubb			-20,00	1
Johannes Khoshaba	12 548,00	5	-8 500,00	2
Josef Külhan	6 000,00	1		
Leovegas Gaming PLC	17 424,00	4	-23 000,00	15
Madeline Piippo Bergström	1 000,00	1		
Mahmoud Alrefai *"romeo3xl"*	4 800,00	1		
Maria Tunc *"utlägg & Tack"*			-5 100,00	3
Matay Destici	2 300,00	1		
Moa Gaming Sweden Ltd			-8 000,00	4
Mohammad Abdullah *"romeo3xl"*	5 000,00	1		
Momo Al-Jawhar *"kontantutlägg"*	500,00	1		
Mountha Tunc (mamma)	20 000,00	2		
Mouri, Gabriel	7 000,00	9		
Mullvad VPN AB			-3 650,00	30
Mälarhöjdens Pistolskyttar			-500,00	1
Nicola, Carlos Georgis	5 000,00	1		

Norwegian Air Shuttle Aoc AS			-3 702,00	2
Panossian, Nathalie *"Bidrag presenten och Rumänien lån"*	15 000,00	2		
Patric Mälström *"trim Audi"*			-4 000,00	1
Postnord Sverige AB			-39,00	1
Rasmus Wremborn			-10 000,00	1
Rhawi, Kevin "lån till fälgar"			-8 000,00	1
Rhawi, Michael "tack för lånet"	2 000,00	1		
Salwa Abd Allah "romeo3xl"	1 800,00	1		
Sandhu, Gärry	2 000,00	1		
Speedy Originals Ltd			-20 000,00	7
Sportlife M W AB			-300,00	1
Stefan Ekstedt "träning"			-2 600,00	2
Svenska Spel Sport & Casino AB			-7 000,00	3
Taha, Bashar "TV Samsung 75 tum"	10 000,00	1		
Tele2 Sverige AB			-330,00	4
Thai House Wok Sverige AB			-454,00	1
Tunc, Sargon (Bror) "böter utlägg & grattis från familjen"			-6 400,00	2
UC AB			-29,00	1
Ulf Syvertsen *"Uffe ammo 9mm, 22, flera hölster, maghållare"*	20 000,00	1	-3 000,00	1
Umut Koyuncu			-300,00	1
Wallin, Caroline *"Maturlägg"*	2 500,00	1		
Yacoub Icho *"Grattis bror"*			-5 000,00	1
Yaecoub, Rami Fahmi *"felinsättning"* (svåger)	10 000,00	1	-10 000,00	1
Yahia Naem *"Jacka Blocket"*	15 000,00	1		
Zenelqosi, Astrit			-2 000,00	1
Totalsumma	**230 510,96**	**54**	**-198 185,00**	**115**

Året 2023 (januari – maj)

Motpart i Swishtransaktioner	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Aria Watti	7 400,00	1		
Chamoun, Jean-Pierre *"lån"*	5 000,00	1		
Elias, Gabriella *"Nordax & present"*	1 500,00	1	-11 600,00	4
Firstclear Limited			-2 000,00	1
Hao-Zhe Restaurang AB			-64,00	1
Hossein Pourshad, Ali *"utlägg"*			-560,00	1
Intrum Sverige AB			-1 874,37	1
Kosho, Elias "*Tack för telefon*"	7 000,00	1		
Kristoffer Wikman Mokos	1 000,00	1		
Kungsbergets Fritidsanläggningar			-1 675,00	1
LOWELL -SATS			-419,00	1

Mouri, Gabriel	1 000,00	1		
Mullvad VPN AB			-500,00	4
Stefan Grymalm "*Lån*"	30 000,00	1		
Totalsumma	**52 900,00**	**7**	**18 692,37**	**14**

Bilaga 4 Kortköp SEB

Kortköp har skett under året 2021 enligt tabellen nedan där köpen kategoriserats.

Kategori	Totalbelopp ut
AIRBNB	-597,30
AIRBNB - Marbella	-4 194,69
Amazon	-2 087,87
Apotek	-298,46
Bensinstationer	-7 287,07
Elektronikinköp	-9 040,00
Flyg	-7 899,52
Flyg (service)	-435,00
Flyg SAS	-12 351,00
Hotell	-10 930,00
Livs	-3 437,35
Moneytransfer	-100,05
Office Depot	-1 897,00
Parkering	-2 614,56
Paypal	-61,14
Restaurang	-8 549,00
Salong	-2 800,00
SeaSea	-3 025,00
Sefina Pantbank	-19 918,87
Shopping	-4 259,90
Slagsta Marina	-4 960,00
Taxi	-1 333,00
UC	-87,00
utlands köp MARBELLA	-6 240,99
Utlandsköp	-669,83
Utlandsköp Amsterdam	-10 144,38
Utlandsköp Budapest	-559,46
Utlandsköp Köpenhamn	-1 806,47
Utlandsköp Malaga	-6 774,89
Utlandsköp San Jose	-2 964,49
Utlandsköp Tallin	-112,68
Utlandsköp Turkiet	-2 151,94
Totalsumma	**-139 588,91**

Forts. Kortköp SEB

Jakob Tunc har genomfört kortköp som kategoriserats i tabellen nedan.
Köpen har skett under perioden den 1 januari 2022 t.o.m. den 31 maj 2023.

Kategori kortköp	**Totalbelopp**
Apotek	-495,94
Apple	-45,00
Bensinstationer	-12 072,17
Båt (Butik och Marina)	-4 834,58
Elektronikinköp	-5 947,82
Flygresor/resor	-28 655,43
Fordonsrelaterat	-1 847,90
Hotell	-2 160,00
Hälsa/skönhet	-200,00
Ikea	-2 512,00
Industries S	-3 955,00
Kläder	-299,00
Kontor	-46,90
Köp i Amsterdam	-1 230,60
Köp i Bukarest	-621,43
Köp på Irland	-1 061,93
Köp i Spanien	-12 560,10
Köp i Turkiet	-2 800,55
Köp Tyskland	-534,17
Livsmedelsbutiker	-2 117,30
Pantbanken	-45 721,66
Parkering	-1 653,04
Playstation	-1 161,60
Restaurang och café	-30 773,83
Skönhet/hälsa	-700,00
Spel	-94 888,00
Streamingtjänst - Spotify	-981,00
Taxiresor	-3 702,00
Tfn	-345,00
Träning	-1 836,55
Vapenbutik F&K Sport	-13 990,00
Voi - Hyra	-369,78
Zoom Mobiles	-61 630,00
Övrigt	-11 744,62
Totalsumma	**-353 494,90**

Kategorin övrigt avser Pressbyrån, köp i olika småbutiker m.m.

Polisen

PM

Datum
2023-10-24

Diarienr (åberopas)
K87074-23/K485027-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Isa Jakob Tunc – Bankengagemang i utlandet, analys m.m.

Inledning

I samband med husrannsakan i Jakob Tuncs bostad på Hornsgatan 90 i Stockholm har det framkommit uppgifter som tyder på att Jakob Tunc har utländska bankengagemang.

Med anledning av ovan så har det skickats rättshjälper till England, Tyskland och Spanien. I svar från respektive land så framgår det att Jakob Tunc har aktuella engagemang i Spanien och att han har haft engagemang som har avslutats i Spanien, England och Tyskland.

I detta PM presenteras Jakob Tuncs historiska och aktuella bankengagemang i utlandet.

Sammanfattning – Bankengagemang i utlandet

Jakob Tunc har mottagit insättningar och överföringar från bolag och privatpersoner till sina konton i utlandet. Totalt uppgår dessa insättningar till ca **2 168 300 kr**[1] och specificeras för respektive bank avseende år med totalbelopp i tabellen.

Bank/Institut	År 2020	År 2021	År 2023	Totalbelopp in
Revolut	1 834 672,08		-	1 834 672,08
N26	-	66 122,08[2]	-	66 122,08
Bitsa/Pecunia konto -431	-	-	117 952,04	117 952,04
Banco De Sabadell	-	149 626,75	-	149 626,75
Totalsumma	**1 834 672,08**	**215 748,83**	**117 952,04**	***2 168 372,95***

[1] Exkl. egna överföringar mellan egna konton i utlandet

[2] Inkl. två insättningar genomfördes 21 januari 2022 på totalt 769 kr

Revolut

Under perioden januari t.o.m. april 2020 har det skett påfyllningar av kontot, överföringar och insättningar från olika privatpersoner. Inflödet uppgår för perioden till ca **1 834 600 kr**. Därefter har pengarna omsatts genom kontantuttag, kortköp och överföringar till olika privatpersoners konton hos Revolut. Det kan tilläggas att det i stort sätt är samma personer som förekommer varje månad som mottagare och avsändare av pengar under perioden. Under mars 2020 har Jakob Tunc överfört totalt 51 000 kr till Rawa Majhid.

N26

Under januari 2021 har Jakob Tunc mottagit två insättningar på totalt ca **66 700 kr** från ett spanskt företag, Mr Sales and Marketing Spain 2014 SL.

Banco Pecunia (Bitsakort)

Engagemang i Banco Pecunia öppnades den 26 april 2023. Inflödet från öppningen av konto -431 fram till den 8 juni 2023 avser insättningar i krypto-valutorna Monero och Tron. Dessa insättningar uppgår till totalt **117 952 kr**. Det kan tilläggas att det även skett interna överföringar mellan Jakob Tuncs kortkonton. Konton i Banco Pecunia är kopplade betalkort utfärdade av Bitsa. Korten har i huvudsak använts för konsumtion för bl.a. drivmedel, livsmedel, kläder, restaurang och shopping i olika butiker. Det kan dock tilläggas att det skett ett kortköp på totalt 15 415,52 kr hos Slagsta Marina som synes avse en kostnad för båtplats.

Banco De Sabadell (kort La Caxia Bank)

Jakob Tunc har haft konto i Banco De Sabadell med ett kort kopplat till La Caxia Bank. Till kontot har det utfärdats ett betalkort från La Caxia Bank. Totalt har det mottagits ca **149 700 kr** till kontot.

Insättningarna och överföringarna från och till privatpersonerna har skett under året 2021. Jakob Tunc har vid öppningen av kontot den 5 april 2021 gjort en kontantinsättning på ca 50 0000 kr till kontot. Vidare har Jakob Tunc mottagit ca **72 100** kr från Fitsum Hagos den 7 april 2021 och **72 400 kr** från Samuel Kurkunc den 12 april 2021. Utflödet är högre än inflödet pga. övertrassering och består av kortköp och överföringar till några privatpersoner.

Samtliga utländska konton

Under året 2022 har det inte skett några transaktioner till Jakob Tuncs konton i utlandet.

England – Revolut

Jakob Tunc har haft ett engagemang hos Revolut under perioden 30 maj 2019 fram till den 11 juni 2020.

Transaktioner som redovisas nedan har skett under perioden den 2 januari fram t.o.m. maj 2020 när den sista överföringen genomfördes. Därefter har endast avgifter belastat kortkontot.

Kontoreferens 98266709

Korttransaktioner har skett via Revolut under hela perioden som kortkontot har varit aktivt fram till att engagemanget avslutades den 11 juni 2020. Det kan tilläggas att i början av maj 2020 genomfördes den sista överföringen på kontot och den gick till Gabriella Elias. Därefter har endast avgifter dragits från kortet.

I tabellen visas de påfyllningar (top up) som skett till kortkontot. Vidare visas även överföringar till och från olika privatpersoner, en insättning och en återinsättning via ATM. Även ATM[3]-uttag och de större kortköpen visas i nedan tabeller.

I tabellen nedan visas in- och utflödet för respektive transaktionstyp under perioden den 2 januari t.o.m. den 4 maj 2020.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Totalbelopp ut
ATM	5 327,28	-117 401,92
Betalning (in)	337 605,80	
Card		-184 574,67
Top up	1 053 500,00	
Överföringar från/till privatpersoner	438 239,00	-1 512 925,03
Totalsumma	**1 834 672,08**	**-1 814 901,62**[4]

Utflödet är lika stort som inflödet. Avgifter och kortköp för lägre belopp ingår inte i ovan tabells totalbelopp ut.

[3] Kontantuttag

[4] Exkl. kortköp för restaurang, bensinstationer m.m.

I tabellen presenteras de olika transaktionstyperna för respektive månad där även motparten i överföringarna namnges.

Transaktionstyp År/månad	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
ATM – Totalsumma	**5 327,28**	**1**	**-117 401,92**	**37**
2020 – jan ATM återinsättn.	*5 327,28*	*1*		
2020 – jan ATM			*-21 372,01*	*5*
2020 – feb ATM			*-27 428,15*	*17*
2020 – mar ATM			*-68 601,76*	*15*
Betalning totalsumma	**337 605,80**	**1**		
2020 – mar Betalning (in) David Andersson	*337 605,80*	*1*		
Card - Totalsumma			**-184 574,67**	**6**
Airbnb 2020 feb			*-14 245,43*	*1*
Flighttix 2020 feb			*-23 619,24*	*1*
Pantbanken 2020 feb			*-24 940,00*	*1*
NetonNet 2020 mar			*-19 770,00*	*2*
Nymans ur 2020 mar			*-102 000,00*	*1*
Top up - Totalsumma	**1 053 500,00**	**41**		
Top up 2020 jan	*159 500,00*	*7*		
Top up 2020 feb	*235 600,00*	*9*		
Top up 2020 mar	*216 500,00*	*5*		
Top up 2020 apr	*441 900,00*	*20*		
Överföringar totalsumma	**438 239,00**	**33**	**-1 512 925,03**	**85**
2020 jan - Överföringar	**168 400,00**	**6**	**-289 560,00**	**17**
Till Abdelhafid El Quali			*-139 524,00*	*3*
Till/Från Abraham Aho	*10 000,00*	*1*	*-40 000,00*	*1*
Till Ahmad Jasmin			*-44 055,00*	*4*
Från Andreas Lookene	*6 000,00*	*1*		
Till Carlos Abdulahad			*-60 000,00*	*3*
Från Chiako Farzad	*113 000,00*	*2*		
Från Gabriella Elias	*39 400,00*	*2*		
Till Markus Khalaf			*-1 000,00*	*2*
Till Peter Chamoun			*-310,00*	*2*
Till Sabri El Quali			*-3 171,00*	*1*
Till Yasar Bulut			*-1 500,00*	*1*
2020 feb - Överföringar	**118 500,00**	**8**	**-206 350,00**	**21**
Till/Från Abraham Aho	*7 500,00*	*1*	*-50 000,00*	*1*
Till Afram Tunc			*-15 000,00*	*1*
Till Ahmad Jasmin			*-68 000,00*	*3*
Till/Från Andre Bulut	*29 300,00*	*2*	*-63 450,00*	*12*
Till/Från Carlos Abdulahad	*11 700,00*	*1*	*-1 000,00*	*1*

Från Chiako Farzad	*10 000,00*	*1*		
Från Gabriella Elias	*3 000,00*	*1*		
Till Markus Khalaf			*-500,00*	*1*
Till Martin Akcan			*-8 000,00*	*1*
Till/Från Peter Chamoun	*57 000,00*	*2*	*-400,00*	*1*
2020 mar - Överföringar	**141 339,00**	**16**	**-587 105,00**	**29**
Till/Från Afram Tunc	*1 000,00*	*1*	*-13 700,00*	*3*
Till/Från Ahmad Jasmin	*55 740,00*	*4*	*-48 500,00*	*2*
Till/Från Andre Bulut	*13 600,00*	*3*	*-59 000,00*	*5*
Till/Från Carlos Abdulahad	*19 000,00*	*4*	*-73 500,00*	*3*
Till Charbel Issa			*-20 000,00*	*2*
Till Dani Ibrahim			*-500,00*	*1*
Från David Andersson	*20 000,00*	*1*		
Från Jack Chamoun	*30 000,00*	*1*		
Till Jean Pierre Chamoun			*-500,00*	*1*
Till Karlo Babic			*-212 490,00*	*3*
Till/Från Markus Khalaf	*1 999,00*	*2*	*-7 500,00*	*3*
Till Rawa Majid			*-51 000,00*	*4*
Till Sabri El Quali			*-100 415,00*	*2*
2020 apr - Överföringar	**10 000,00**	**3**	**-429 904,73**	**17**
Till Abraham Aho			*-10 000,00*	*2*
Till/Från Andre Bulut	*10 000,00*	*3*	*-6 000,00*	*1*
Till Andreas Lookene			*-500,00*	*1*
Till Carlos Abdulahad			*-24 885,23*	*2*
Till Charbel Issa			*-3 000,00*	*1*
Till Karlo Babic			*-290 146,50*	*6*
Till Markus Khalaf			*-300,00*	*1*
Till Roy Chamoun			*-1 000,00*	*1*
Till/Från Sabri El Quali			*-94 073,00*	*2*
2020 maj - Överföring			**-5,30**	**1**
Till Gabriella Elias			*-5,30*	*1*
Totalsumma	**1 834 672,08**	**76**	**-1 814 901,62**	**128**

Revolut - Perioden augusti – december 2019

Jakob Tuncs samtliga transaktioner via Revolut har inte sammanställts för perioden som avser augusti t.o.m. december 2019.

För denna period redovisas enbart ett urval av transaktioner som kan ha kopplingar till den brottslighet som Jakob Tunc är misstänkt för.

Datum	Överföringar till/från	Belopp in	Belopp ut
Aug – nov 2019	Överföringar till Rawa Majid	15 000,00	-34 662,00
2019-11-06	Överföfringar till Gabriel Savci		-15 000,00
2019-10-05	Överföringar till/från Ziad Horami	9 000,00	-9 000,00
Aug – sep 2019	Överföringar till Roy Chamoun		-13 000,00
Aug 2019	Överföringar till Billy Bûlent Üre		-10 000,00
Summa		**24 000,00**	**-81 662,00**

Tyskland – N26

Jakob Tunc har haft ett engagemang hos N26.

Via N26 har transaktioner skett under perioden den 15 januari 2021 till den 21 januari 2022. Kontot övertrasserades i juli 2021.

Inflödet uppgår till ca **66 100 kr** och redovisas i tabellen nedan.

Kontonummer DE23100110012628591245

Datum	Text	Belopp in SEK[5]
2021-01-15	Amina Amanda Akhtar	199,20
2021-01-15	Amina Amanda Akhtar	298,80
2021-01-19	Mr Sales and Marketing Spain 2014 S.L	13 944,00
2021-02-16	Cashback	5,17
2021-02-26	Mr Sales and Marketing Spain 2014 S.L	49 800,00
2021-03-17	Paysend Mastercard	77,48
2021-03-18	Cashback	29,81
2021-04-21	Cashback	11,45
2021-05-05	Från eget konto i Bank Sabadell	987,00
2022-01-21	Insättning vid avslut	602,37
2022-01-21	Återinsättning avgift	166,80

Utflödet[6] är lika stort och består av kortköp, uttag i Spanien, avgifter till N26 och en överföring till eget konto i Bank Sabadell.

[5] Transaktionerna har skett i Euro men har räknats om enligt kursen på kontoutdraget

[6] Samtliga transaktioner återfinns i Slasken

Mr Sales and marketing Spain 2014 S.L

Enligt sökning på Internet så är företaget beläget i, Spanien, Fuengirola i Malaga. Den verksamhet som angetts bedrivas är callcenterverksamhet, reklam- och marknadsundersökningar. Totalt har Jakob Tunc mottagit **63 744 kr** till sitt konto i N26 fördelat på två tillfällen, varav ett i januari och ett i februari 2021.

Spanien

Jakob Tunc har ett ID-nummer för utländska medborgare, Y8566707-A.

Jakob Tunc har engagemang hos tre spanska banker/institut

- Baco Pecunia Cards Öppningsdatum den 26 april 2023
- Banco De Sabadell Öppningsdatum den 16 mars 2021
- La CAIXABANK (kort)[7] Öppningsdatum den 17 mars 2021

Bitsa – Banco Pecunia

Jakob Tunc har tre konton som är kopplade till olika Bitsa betalkort.
Nedan visas de uppgifter som lämnats vid registreringen/öppnandet av engagemanget.

I första tabellen avser ett elektroniskt konto, ES1067071000640145130781, i Banco Pecunia, i Spanien. Kontot är kopplat till betalkort med ändelse -6769

Namn	ISA JAKOB TUNC
ID-nummer	.073165729
Telefon	(+46) 733232232
E-post	JAKOBTUNC1986@GMAIL.COM
Produkt	BITSA
Elektroniskt bankkonto	ES1067071000640145130781
Förbetalt kort	4871060105876769
Postadress	**Det finns inte eftersom det är ett virtuellt kort**

Ytterligare tre Bitsakort finns med ändelser -7696, -1054 och -4894 och är kopplade till det elektroniska kontot, ES3567071000660144813431, Pecunia Bank.

[7] Koppat till kontot i Banco De Sabadell

Namn	ISA JAKOB TUNC
ID	.073165729
Telefon	(+46) 733232232
E-post	JAKOBTUNC1986@GMAIL.COM
Produkt	BITSA
Elektroniskt bankkonto	ES3567071000660144813431
Fysiskt förebetalt kort	4208842625147696
Virtuellt förbetalt kort	4871060103191054
	4871060106894894
Postadress	**Hornsgatan 90 11821 STOCKHOLM, Stockholm, SUECIA**

Ett Bitsa betalkort med ändelse -7694 är kopplat till ett elektroniskt konto, ES3967071000620145195444, i Banco Pecunia.

Namn	ISA JAKOB TUNC
ID	.073165729
Telefon	(+46) 733232232
E-postadress	JAKOBTUNC1986@GMAIL.COM
Produkt	BITSA
Elektroniskt bankkonto	ES3967071000620145195444
Förbetalt kort	4208842676897694
Postadress	**Hornsgatan 90 11821 STOCKHOLM, Stockholm, SUECIA**

Kortkonto, Bitsa med ändelse -781

Kontot är kopplat till kort med ändelse -6769.

Den första transaktionen genomfördes den 4 maj 2023 och den sista transaktionen genomfördes den 3 juni 2023.

Inflödet avser tre överföringar från eget konto med ändelse -431.

In- och utflödet är lika stort och sista transaktionen genomfördes den 3 juni 2023. Beloppen visas i Euro, en Euro stod i 11,42 kr, enligt Riksbankens genomsnittliga medelkurs beräknad för perioden januari till augusti 2023.

Datum för transaktion	Belopp in €	Belopp ut €	Transaktion	Koncept
03/06/2023 13:48:58		-353,57	TRASPASO[8]	TRASPASO **6769 A **7696 (Konto -431)
03/06/2023 13:48:31		-353,57	TRASPASO	TRASPASO **6769 A **7694 (konto -444)
29/05/2023 01:39:07		-707,13	TRASPASO	TRASPASO **6769 A **7696 (Konto -431)
29/05/2023 01:38:45		-300,00	TRASPASO	TRASPASO **6769 A **7694 (konto -444)
17/05/2023 07:45:41		-10,43	COMPRA[9]	COMPRAPOSTNORD SE
16/05/2023 05:39:21		-10,43	COMPRA	COMPRA POSTNORD SE
12/05/2023 23:52:23		-1 735,13	TRASPASO	TRASPASO **6769 A **7696 (Konto -431)
12/05/2023 20:18:11	3 470,26		TRASPASO	TRASPASO **7696 A **6769 (Konto -431)
04/05/2023 15:30:23		-1 075,83	TRASPASO	TRASPASO **6769 A **7696 (Konto -431)
04/05/2023 03:50:19	537,92		TRASPASO	TRASPASO **1054 A **6769 (Konto -431)
04/05/2023 03:49:15	537,91		TRASPASO	TRASPASO **1054 A **6769 (Konto -431)
Summa	**4 546,09**	**-4 546,09**		

In- och utflödet är lika stort dvs. 4 546,09 Euro, vilket motsvarar **51 916 kr.**

Inflödet består av överföringar från egna Bitsakort.

Två kortköp hos Postnord har skett

- den 16 maj ca 119 kr
- den 17 maj ca 119 kr

I övrigt består utflödet av överföringar till egna kortkonton i Banco Pecunia.

Kortkonto Bitsa med ändelse -431

Kontot är kopplat till tre kort med ändelser -7696, -1054, -4894, Korten har använts under perioden den 26 april 2023 och avser köp fram till och med det datum som rättshjälpen inkom dvs. den 29 juni 2023.

Beloppen i tabellen är omräknade till SEK enligt Riksbankens genomsnittliga medelkurs för en Euro. En Euro stod i 11,42 kr, för perioden januari till augusti 2023.

---

[8] Överföring

[9] Köp

Inflödet består av överföringar från eget kortkonto och insättningarna härrör från försäljning/växling av kryptovalutan Monero (XMR) och Tron (TRX).

I tabellen visas insättningar, överföringar och kortköp som skett under perioden den 26 april 2023 fram tills det datum att rättshjälpen i Spanien behandlades dvs. den 29 juni 2023.

Månad och transaktionstyp	Totalbelopp in SEK	Totalbelopp ut SEK
April - summa	**1 713,00**	**-1 417,56**
Kort Postnord		*-115,80*
Monero insättning (Krypto)	*1 713,00*	
Överföring Plastkort (Avgift)		*-1 290,46*
Överföring Plan Pro		*-11,31*
Maj - Summa	**161 778,00**	**-151 592,39**
Kort 7-Eleven		*-499,51*
Kort Airalo[10]		*-3 266,01*
Kort Apotek		*-1 016,15*
Kort Asian post office		*-2 485,11*
Kort Betalo AB[11]		*-18 117,37*
Kort Biltema Hudiksvall		*-301,83*
Kort Drivmedel		*-1 449,20*
Kort KFM		*-4 753,00*
Kort Livsmedel		*-558,89*
Kort Parkering		*-153,94*
Kort Postnord		*-549,42*
Kort Restaurang/Café		*-2 009,81*
Kort Salong Amor		*-465,48*
Kort SAS		*-508,88*
Kort Slagsta Marina		*-15 415,52*
Kort Voi		*-58,01*
Kort Övrigt[12]		*-4 964,85*
Monero insättning (Krypto)	*95 916,58*	
Tron insättning (Kryto)	*5 710,00*	
Virtuellt kort (avgift)		*-34,15*
Överföring Plan Pro		*-799,29*
Överföringar – egna kortkonton	*60 151,42*	*-94 185,99*
Juni - Summa	**19 582,67**	**-27 282,38**
Kort Dott Scooter		*-99,58*
Kort – Från konto 444	*14 430,31*	
Kort Airalo		*-2 026,71*
Kort Apotek		*-78,34*
Kort Drivmedel		*-2 075,70*
Kort Ebay		*-8 073,37*
Kort Kläder/skor		*-829,78*

[10] Företag som säljer Elektroniska simkort till telefoner

[11] Betalar räkningar/fakturor med betalkort

[12] Köp i olika butiker som Ö&B m.fl.

Kort Livsmedel		*-178,27*
Kort Parkering		*-409,75*
Kort Polisen		*-94,90*
Kort Restaurang/Café		*-370,46*
Kort Salong Amor		*-252,50*
Kort Tanto bangolf		*-87,71*
Kort TFN		*-45,11*
Kort Övrigt		*-98,21*
Monero insättning (Krypto) 8/6	*14 612,46*	
Överföringar – egna kortkonton	*5 152,36*	*-12 562,00*
Totalsumma	**197 686,14**	**-180 292,34**

Analys av konto -431

Insättningarna exkl. överföringar från egna kortkonton uppgår till **117 952 kr** och benämns "vinst från kryptoförsäljning".

- Fem insättningar (Monero) uppgår till 112 242 kr
- En insättning (Tron) uppgår till 5 710 kr

De interna överföringarna från egna kortkonton i Banco Pecunia uppgår till totalt **79 733 kr**.

- En kortinsättning kommer från eget kortkonto -444 14 430 kr
- Resterande avser överföringar från resterande kortkonton 65 303 kr

Utflödet består av kortköp för totalt **72 634 kr** och består av konsumtion, livsmedel, drivmedel, kläder, parkering, restaurangbesök och shopping i olika butiker.

Det har genomförts fyra kortköp hos Postnord

- den 28 april ca 115 kr
- den 3 maj ca 222 kr
- den 8 maj ca 223 kr
- den 11 maj ca 104 kr

I slutet av maj 2023 har två kortköp hos SAS skett, dessa köp kan kopplas ihop med den resa som Jakob Tunc och Nathalie Salazar Lundqvist gjorde till Östersund. Resan genomfördes i samband med hämtningen av den AUDI Q7 som Jakob Tunc ropat in på Kronofogdens exekutiva auktion, *se separat PM - Audi Q7 och Spanings-PM.* Även ett köp på Biltema i Hudiksvall den 29 maj 2023 har skett med kortet i samband med att fordonet, Audi Q7, kördes ner till

Stockholm. Resterande del av utflödet består av överföringar till egna kortkonton.

Betalkort Bitsa med ändelse -444

Kontot är kopplat till kort med ändelse -7694.

I tabellen visas överföringar från egna kortkonton i Banco Pecunia och de kortköp som har skett under perioden den 4 maj 2023 fram den 20 juni 2023.

Beloppen i tabellen är omräknade till SEK enligt Riksbankens genomsnittliga medelkurs för en Euro. En Euro stod i 11,42 kr, beräknad för perioden januari till augusti 2023.

Månad och transaktionstyp	Totalbelopp in SEK	Totalbelopp ut SEK
Maj - summa	**45 695,65**	**-43 619,49**
Kort Bolt		*-643,17*
Kort Drivmedel		*-688,17*
Kort Livsmedel		*-7 734,42*
Kort Restaurang/Café		*-4 541,96*
Kort Tuya Global		*-52,19*
Kort övrigt		*-9 984,73*
Överföringar egna kortkonton	*45 695,65*	*-19 974,84*
Juni - summa	**16 599,77**	**-18 675,93**
Kort Drivmedel		*-111,46*
Kort Livsmedel		*-1 538,85*
Kort Restaurang/Café		*-917,37*
Kort Tuya Global		*-50,25*
Kort övrigt		*-513,10*
Överföringar egna kortkonton	*16 599,77*	*-15 544,90*
Totalsumma	**62 295,41**	**-62 295,41**

Banco De Sabadell/ La CAIXABANK

Öppningen av konto, ES21 0081 0617 6100 0269 3175, skedde den 16 mars 2021. De kontaktuppgifter som kunden, Jakob Tunc Y8566707-A, lämnat till banken är

- **Telefon: +46 733 232 232**
- **E-postadress: jakobtunc1986@gmail.com**

Fullmaktstagare saknas.

Avtal, 9613 18 675687952 MY CARD, är kopplat till digital bank 9725 03 077295355 hos CaxiaBankNow.

Transaktioner på kortkontot med ändelse -3175 har skett under perioden den 5 april 2021 t.o.m. den 24 juni 2022. Därefter har endast avgifter och räntor belastat kontot fram till avslutsdatumet den 24 juni 2022.

Korttransaktioner

Konto ES21 0081 0617 6100 0269 3175 (debiteringskort) kopplat kontot.

Transaktionerna presenteras i Euro.

Transaktionstyp	Belopp in €	Belopp ut €
Avgift för betalningar i annan valuta		-18,62
Avgift Isa Jakob Tunc		-30,00
Avgifter		-0,95
Bankomatuttag 12/4-21		-600,00
Försäkring		-97,91
Insättning – kontanter 5/4-21	500,00	
Insättning - Samuel Kurkunc[13] 12/4-21	7 142,00	
Kort - Aena Malaga		-6,20
Kort - Circle K		-12,23
Kort - Eterem		-2 683,00
Kort - Mc Donalds Norsborg		-9,70
Kort - Mc Donalds Västberga		-11,57
Kort - Nymans Ur		-252,53
Kort - Occo-Nueva Andaluc		-729,00
Kort - Pizzeria Norsborg		-68,90
Kort - Roomservice Holiday Home		-1 826,25
Kort - Salong Amor		-138,06
Kort - Semov SL Marbella		-691,00
Kort - Wonderland Marbella		-605,00
Räntor och/eller avgifter		-51,06
Räntor- och avgifter		-24,17
Utgifter		-28,00
Överföring - Amina Akhtar[14] 16/4-21		-3 000,00
Överföring - Dogan Berk[15] 13/4-21		-1 500,00

[13] Hemmahörande i Södertälje, född 1996

[14] Född 1999, utvandrad

[15] Född 1996, på kommunen skriven

Överföring - Fitsum Hagos[16] 7/4-21	7 114,09	
Överföring - Isa Tunc (egen) 6/4-21	10,00	-100,00
Överföringar - Umut Milian Koyuncu[17]		-2 400,00
Totalsumma	**14 766,09 €**	**-14 884,15 €**

- Inflödet i SEK **149 728,15**
- Utflödet i SEK **150 925,28**

En euro stod i 10,14 SEK enligt SCB årsgenomsnittliga kurs.

Analys – Transaktioner via kort - La Caxia Bank

Inflödet till kontot består av

-en kontantinsättning på 500,00 Euro/ 5 070,00 SEK (2021-04-05)
-en överföring från eget konto 10,00 Euro/ 101,40 SEK (2021-04-06)

Det har skett insättningar från två privatpersoner,

-Fitsum Hagos 7 114,09 Euro/ 72 136,87 SEK (2021-04-07)
-Samuel Kurkunc 7 142,00 Euro/ 72 419,88 SEK (2021-04-12)

Utflödet från kontot är större med anledning av att kontot har övertrasserats.

Det har skett kortköp i Sverige och i Spanien under perioden. Det har även skett överföringar till privatpersoner som specificeras nedan,

-Dogan Berk 1 500,00 Euro/ 15 210,00 SEK (2021-04-13)
-Amina Akhtar 3 000,00 Euro/ 30 420,00 SEK (2021-04-15)
-Umut Milan Koyuncu 2 100,00 Euro/ 21 294,00 SEK (2021-05-10)
-Umut Milan Koyuncu 300,00 Euro/ 3 042,00 SEK (2021-05-19)

[16] Född 1990, hemmahörande i Uppsala
[17] Född 1991, utvandrad okänt land (transaktioner 10 &19 maj 2021)

Polisen

Finansiell utredning

GABRIELLA Elias

19930829-1427

Nationella operativa avdelningen

2024-02-08

Innehåll

Bilagor

Bilaga 1 Swishtransaktioner SEB
Bilaga 2 Swishtransaktioner Swedbank

1 Inledning

På uppdrag av förundersökningsledaren i ärende 5000-K87074-23, gällande misstanke om grovt penningtvättbrott som skett under perioden den 1 december 2021 t.o.m. den 10 mars 2023, presenteras en finansiell utredning avseende Gabriella Elias. Gabriella Elias är sambo med misstänkt Isa Jakob Tunc[1]. Nedan presenteras Gabriella Elias ekonomiska förhållanden som omfattar inkomstuppgifter samt uppgifter om tillgångar och skulder.

Den 9 juni 2023 uppstod ytterligare misstanke gällande Jakob Tunc om synnerligen grovt narkotikabrott och grovt penningtvättbrott, K485027-23, som avser perioden den 1 januari 2021 t.o.m. den 9 juni 2023.

1.1 Syfte

Syftet med den finansiella utredningen är att ge en överblick över Gabriella Elias tillgångar och skulder. Vidare är syftet att ta fram bevis som kan användas i straffrättsliga förfaranden.

Den granskade perioden i denna rapport avser den 1 januari 2021 till och med den 9 juni 2023.

1.2 Resultatet av utredningen

Den finansiella utredningen har visat att Gabriella Elias har tillgångar av ekonomiskt värde, tillgångarna består av

- en lägenhet i en bostadsrättsförening till ett övervärde av ca **2 940 000 kr**[2]
- en bil värderad till ca **121 400 kr** per den 7 juli 2023.

Vidare har den finansiella utredningen visat att Gabriella Elias har ett inflöde till sina konton och parets gemensamma konto (-0013) som inte kan förklaras av deklarerade inkomster.

1.3 Sammanfattning

Gabriella Elias är folkbokförd på Hornsgatan 90 i Stockholm. På adressen är även Jakob Tunc folkbokförd. Lägenheten är en lägenhet i bostadsrättsföreningen Uven större 21.

[1] Fortsättningsvis Jakob Tunc.
[2] Värdering lägenhet 100% ca 7 440 000 kr – Bolån ca 4 500 000 kr.

Under den granskade perioden den 1 januari 2021 t.o.m. den 9 juni 2023 har Gabriella Elias haft engagemang hos

- Swedbank
- SEB

Inkomster enligt kontoutdrag

Under året 2021 har lön utbetalats med totalt 278 397 kr. Vidare har ersättning från Försäkringskassan utbetalats med 7 367 kr.

Under året 2022 har lön utbetalats med totalt 302 681 kr.

För perioden januari – maj 2023 har lön utbetalats med 122 778 kr.

Inflöde till bankkonton i Sverige

Inflödet exkl. egna överföringar i SEB och Swedbank framgår av nedanstående tabeller.

År 2021	**Totala inflödet**
Swedbank	*620 633,41*
SEB	*645 772,52*
Totalt år 2021	***1 266 405,93***

År 2022	**Totala inflödet**
SEB	*782 639,72*
Totalt år 2021	***782 639,72***

Perioden år 2023	**Totala inflödet**
SEB	*275 221,16*
Totalt år 2021	***275 221,16***

Totalt har inflödet på Gabriella Elias konton uppgått till totalt ca 2 324 300 kr exkl. egna överföringar i SEB och Swedbank under den granskade perioden.

Bolagsengagemang

Gabriella Elias har bolagsengagemang tillsammans med sin sambo, Jakob Tunc, i Pure Elektriska AB, 559124-2770. Gabriella Elias är styrelseledamot i bolaget.

Gabriella Elias var styrelseledamot för Catering Group Stockholm AB, 556949-8792, under perioden den 10 maj 2022 till och med den 23 augusti 2023.

Kronofogden

Gabriella Elias förekommer inte med skulder hos Kronofogden per den 31 januari 2024.

2 Inhämtat material

- Skatteverket - Inkomstuppgifter
- Engagemangsbesked och kontoutdrag - Swedbank, SEB, Svea Bank
- Vägtrafikregistret/Transportstyrelsen – Fordonsinnehav och historiska uppgifter
- Lantmäteriet - Fastighetsinnehav
- Bolagsverket - Företagsengagemang
- Kronofogden - Skulder
- Transportstyrelsen - Historiskt fordonsinnehav
- Avida Finans AB
- Nordax Bank AB
- Trustly Group AB

3 Folkbokföringsuppgifter och relationer

Gabriella Elias är folkbokförd på Hornsgatan 90, lgh 1103, Stockholm. På adressen är även Jakob Tunc, tillika sambo, folkbokförd.

Lägenheten ingår i bostadsrättsföreningen Uven Större 21.

På adressen är även en man[3] folkbokförd.

[3] Troligen folkbokförd på fel lägenhetsnummer eftersom personen i lägenheten mittemot har sitt namn på den dörren.

4 Företagsengagemang

Gabriella Elias är ordförande och styrelseledamot i Pure Elektriska AB (559124-2770) sedan den 21 september 2017. Det kan tilläggas att Jakob Tunc är styrelsesuppleant i bolaget. Pure Elektriska AB har engagemang hos Swedbank. Ett separat PM har upprättats för bolaget[4].

Gabriella Elias var under perioden den 10 maj 2022 till och med den 23 augusti 2023 styrelseledamot för Catering Group Stockholm AB (556949-8792). Bolaget hette vid förvärvet Hasse Ure AB. Ett separat PM har upprättats för bolaget[5].

5 Inkomster

I detta avsnitt presenteras Gabriella Elias inkomster.

5.1 Skatteverket

Gabriella Elias inkomster, fastställda av Skatteverket, för åren 2017 - 2022, presenteras i tabellen nedan.

Inkomstår	Fastställd förvärvsinkomst	Över-/underskott av kapital	Slutlig skatt
2017	336 200	- 27 226	68 595
2018	404 300	- 40 286	83 658
2019	342 900	- 44 756	64 413
2020	419 200	- 64 958	78 466
2021	365 700	- 51 834	63 586
2022	454 900	- 39 066	92 715

5.2 Kontrolluppgifter och individuppgifter

För inkomståren 2021 och 2022 samt perioden januari – maj 2023 redovisas inkomstuppgifter nedan.

5.2.1 Inkomståret 2021

Följande uppgifter har lämnats till Skatteverket för inkomståret 2021 i inkomstslagen tjänst och kapital för Gabriella Elias.

---

[4] Se PM Pure Elektriska.

[5] Se PM Catering Group.

Inkomst av tjänst – Löner, förmåner m.m.

Utbetalare	**Bruttobelopp**	**Avdragen skatt**
Försäkringskassan	10 231	- 2 864
Region Stockholm	355 538	-78 625
Summa	**365 769**	**-81 489**

Kapital – Avdrag, ränteutgifter m.m.

Uppgiftslämnare	**Belopp**
Avida Finans AB (Publ)	- 19 965
Skandinaviska Enskilda Banken	- 1
Swedbank AB	- 1 133
Swedbank Hypotek AB	- 30 735
Summa	**- 51 834**

5.2.2 Inkomståret 2022

Följande uppgifter har lämnats till Skatteverket för inkomståret 2022 i inkomstslagen tjänst och kapital för Gabriella Elias.

Inkomst av tjänst – Löner, förmåner m.m.

Utbetalare	**Bruttobelopp**	**Avdragen skatt**
Pure Elektriska AB	70 000	- 18 000
Region Stockholm	384 984	- 84 800
Summa	**454 984**	**- 102 800**

Det har i utredningen inte gått att härleda lönen enligt kontrolluppgifter från Pure Elektriska AB till Gabriella Elias konton år 2022. Gabriella Elias har mottagit en utbetalning på 30 000 kr från Pure Elektriska AB med referenstexten " ÅTERBET AKTI" som inte tycks avse en löneutbetalning. Det kan tilläggas att Jakob Tunc har mottagit två insättningar som benämns som lön på totalt 42 000 kr från Pure Elektriska till sitt konto. Det har dock inte redovisats några kontolluppgifter gällande lön i Jakob Tuncs namn från Pure Elektriska AB.

Kapital – Avdrag, ränteutgifter m.m.

Uppgiftslämnare	**Belopp**
Nordax Bank AB (publ)	- 4 352
Skandinaviska Enskilda Banken AB	- 1
Swedbank AB	- 668
Swedbank Hypotek AB	- 34 045
Summa	**- 39 066**

Övrigt

Arbetslöshetskassan Vision 810 kr.

5.2.3 Individuppgifter perioden januari – maj 2023

För perioden januari – maj 2023 har Region Stockholm lämnat in uppgifter om bruttoinkomst av tjänst på totalt 155 933 kr med en preliminär skatt på totalt 33 156 kr.

6 Tillgångar

I detta avsnitt presenteras Gabriella Elias identifierade tillgångar.

6.1 Bankengagemang och banktillgodohavanden

Nedan presenteras en förteckning över Gabriella Elias, för utredningen kända, bankkonton i Sverige.

Bank	Kontotyp	Kontonummer	Saldo i SEK	Datum för saldo
SEB	Privatkonto	5231-02 398 87	757,63	2023-06-15
SEB	Sparkonto	5231-18 164 62	24 000,00	2023-06-15
Swedbank	Privatkonto	8327-9 913 978 150-5	-	Avslutat (2021-11-25)
Swedbank	E-sparkonto	8327-9 924 990 026-8	-	Avslutat (2021-11-25)
Swedbank	Privatkonto	8327-9 944 335 001-3*	-	Avslutat (2021-11-25
Swedbank	E-sparkonto	8327-9 974 646 669-8	-	Avslutat 2021-11-25

*Jakob Tunc har varit medavtalsägare till det avslutade kontot i Swedbank, 8327-9 944 335 001-3.

Gabriella Elias har dispositionsrätt till Jakob Tuncs privatkonto, 8327-9 974 257 637-5, i Swedbank.

6.2 *Fordonsinnehav*

Gabriella Elias är per den 31 januari 2024 registrerad ägare till ett fordon med registreringsnummer YFD150, fordonet förvärvades den 28 september 2022. Fordonets tidigare ägare är Enikö Tunc som är gift med Jakob Tuncs bror.

Modell	Reg.nr	Årsmodell	Status	Ägd sedan	Värdering ca
VOLVO B + V70	YFD150	2013	Avställt	2022-09-28	121 400 kr[6]

Betalning för bilen har inte kunnat härledas till Gabriella Elias konton.

6.2.1 Leasingbil Audi B8, GJF513

I utredningen[7] har det framkommit att Gabriella Elias och Jakob Tunc har brukat en Audi B8, A4 Allroad Quattro, årsmodell 2015. Fordonet är på ett löpande leasingavtal via Wasa Kredit. Avtalet står på Pure Elektriska AB och har löpt sedan den 22 januari 2019. Det är JLM Motor AB (556972-5228) som är leverantören av leasingbilen (GJF513).

Betalningarna för leasingavgiften har belastat Pure Elektriska AB:s konto månadsvis.

Enligt uppgift från Wasa Kredit är skulden på fordonet **61 820 kr** och värdet på fordonet är ca **153 800 kr** per den 25 oktober 2023.

6.2.2 Historiska fordonsuppgifter

I nedanstående tabell redovisas Gabriella Elias historiska fordonsuppgifter för fem år bakåt i tiden.

Modell	Reg.nr	Registrerad ägare under perioden
VOLVO	EHB24E	2020-10-19 t.o.m. 2021-06-24
ALFA ROMEO	OHK12T	2020-09-08 t.o.m. 2020-10-21
AUDI S4	CTD562	2018-12-12 t.o.m. 2019-02-19
AUDI	YEF184	2018-11-07 t.o.m. 2019-10-17

6.3 *Fastigheter*

Gabriella Elias saknar fastighetsinnehav enligt Lantmäteriet per den 31 januari 2024.

---

[6] Enligt bilpriser.se, värdering har utgått ifrån 1500 mil/år. Värdering per den 7 juli 2023.
[7] Spaningspm GJF513.

6.4 Lägenhet i BRF Uven Större 21

Gabriella Elias äger 50 % av en bostadsrättslägenhet på Hornsgatan 90 i Stockholm, de andra 50% ägs av Jakob Tunc. Lägenheten köptes den 1 juni 2015 för 3 000 000 kr. Bostaden är belånad till ett belopp om ca 4 488 000 kr per den 6 juli 2023.

Ett uppskattat värde[8] på 7 440 000 kr är framtaget med en beräkning utifrån ett spann mellan 7 080 000 till 7 800 000 kr.

7 Lån och skulder

I det här avsnittet presenteras de lån och krediter som Gabriella Elias har.

7.1 Swedbank – bolån och banklån

Gabriella Elias har fyra stycken bolån och ett banklån hos Swedbank som specificeras i nedanstående tabell.

Bolån – nummer	**Lån**
8803-9 505 955 996-2	-1 200 000,00
8803-9 505 955 998-8	-1 200 000,00
8803-9 505 955 995-4	-1 200 000,00
8803-9 515 139 653-7	- 888 000,00
Summa bolån*	***- 4 488 000,00***
Banklån – nummer	
8327-9, 985 060 379-7	-2 883,00
Summa banklån	**- 2 883,00**
Totalsumma lån (6 juli 2023)	**-4 490 883,00**

Det kan tilläggas att Jakob Tunc är medlåntagare på ovanstående bolån.

[8] En värdering har genomförts via Booli.

7.2 Nordax Bank

Gabriella Elias ansökte om ett lån på 170 000 kr den 9 maj 2022 som beviljades och utbetalades den 10 maj 2022. Lånet förmedlades av Zmarta. Anledningen som angivits för lånet var köp/reparation av bil, båt m.m. Kvarvarande skuld var **163 342,86 kr** per den 20 juni 2023.

7.3 Kronofogdemyndigheten

Gabriella Elias saknar skulder hos Kronofogden per den 31 januari 2024.

7.4 Avslutade lån under den granskade perioden

Gabriella Elias ansökte den 10 mars 2020 om ett lån på 360 000 kr, ansökan förmedlades via förmedlaren Freedom Annuitet och betalades ut av Avida Finans AB. Lånet på 360 000 kr betalades ut till Gabriella Elias konto med ändelse 1505 i Swedbank. Krediten avslutades den 13 juli 2021 genom att en amortering på 343 721,26 kr genomfördes. I kommunikation med Avida Finans AB har Gabriella Elias angett att pengarna som användes till amorteringen härrör från att hon sålt sin bil.

Vid genomgång av Gabriella Elias kontoutdrag framgår det att avbetalning har skett till Avida Finans under året 2021 och att den slutliga amorteringen på 343 721,26 kr[9] har genomförts från Gabriella Elias konto i SEB den 13 juli 2021.

8 Kontoanalys

I detta avsnitt presenteras en analys av Gabriella Elias konton i SEB och Swedbank för den granskade perioden.

Perioden som inhämtningen avser är den 1 januari 2021 till och med den 9 juni 2023. Perioderna kan dock variera med anledning av när kontot har öppnats och avslutats.

8.1 SEB

Gabriella Elias har två konton hos SEB, ett privatkonto och ett sparkonto som båda öppnades den 6 juli 2021. De två kontona hos SEB har slagits samman och har analyserats.

[9] Betalningen har skett till följd av en inbetalning från AUTOMOTUS AB på 420 000 kr, se avsnitt 8.1.1.

Kort 535583******2741 är anslutet till privatkonto med ändelse 9887. Telefonnummer 0728585093 är sedan den 6 juli 2021 anslutet till Swishtjänsten.

Sammanställning av samtliga Swishtransaktioner under den granskade perioden i SEB framgår av bilaga 1.

8.1.1 Perioden den 6 juli 2021 till och med den 31 december 2021.

I tabellen nedan visas det totala in- och utflödet, kategoriserade per transaktionstyp, för perioden den 6 juli 2021 till och med den 31 december 2021.

År	**Transaktionstyp**	**Totalbelopp in**	**Antal in**	**Totalbelopp ut**	**Antal ut**
2021 fr.o.m. 6 juli	Avgift			-175,00	5
	Bet via Internetbank			-67 435,13	42
	Bet. Swedbank lån			-2 000,00	1
	Betalning Avida Finans AB			-343 721,26	1
	Betalning Collector Bank			-18 504,00	4
	Betalningar Klarna			-138 784,40	188
	Försäkringskassan	7 367,00	2		
	Kortköp	47,84	1	-58 084,73	176
	Lön	62 656,84	3		
	Ränta			-0,30	2
	SFF 05905 BRF UVEN STÖRR			-5 463,00	2
	Swish	71 546,00	39	-38 964,00	39
	Överföring Pure Elektriska AB	258,84	1		
	Överföringar	896,00	2	-1 000,00	1
	Överföringar Trustly Group			-464,00	1
	Insättning EJB24E - AUTOMOTUS AB, 556849-6573	420 000,00	1		
	Överföring Jakob Tunc SEB	83 000,00	3		
	Överföringar egna SEB	*607 367,78*	*56*	*-607 367,78*	*56*
	Överföringar egna konton Swedbank	*37 452,10*[10]	*6*	*-3 500,00*	*4*
Totalsumma		**1 290 592,40**	**114**	**-1 285 463,60**	**522**

[10] Differens förekommer med 408,75 kr till följd av avslutat konto 0013 i Swedbank. De medel som fanns vid avslut av kontot, 817,50 kr, har till synes delats på två, varav Gabriella Elias har mottagit halva beloppet.

Kontoanalys

Perioden 6 juli 2021 till och med 31 december 2021

Det totala inflödet uppgår till **645 772,52 kr** (exkl. egna överföringar i SEB och Swedbank). Det totala utflödet uppgår till **674 595,82 kr** (exkl. egna överföringar i SEB och Swedbank).

Inflödet består främst av en insättning från Automotus AB, överföringar från Jakob Tunc, mottagna Swishtransaktioner och lön.

Överföringar och insättningar från privatpersoner och företag som har mottagits

- AUTOMOTUS AB, 556849-6573 420 000 kr 9 juli 2021
- Jakob Tunc 40 000 kr 29 augusti 2021
- Jakob Tunc 3 000 kr 30 augusti 2021
- Jakob Tunc 40 000 kr 6 december 2021

Insättningen på 420 000 kr från AUTOMOTUS AB tycks avse en betalning för en bil som Gabriella Elias tidigare varit registrerad ägare för. Insättningen har referenstexten ”EJB24E” vilket tycks avse bilen med registreringsnummer EHB24E. Företaget blev registrad ägare för bilen den 24 juni 2021. Efter inbetalningen genomfördes det den 13 juli 2021 en betalning till Avida Finans AB på 343 721,26 kr som avser den slutliga amorteringen för ett tidigare upptaget lån, se avsnitt 7.4.

Utflödet för perioden den 6 juli 2021 till och med den 31 december 2021 består främst av betalningen till Avida Finans AB, betalningar till Klarna, betalningar via Internetbank och kortköp.

8.1.2 Året 2022

I tabellen nedan visas det totala in- och utflödet, kategoriserade per transaktionstyp, för året 2022.

År	Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
2022	ATM/uttag			-2 700,00	4
	Avgift			-555,00	12
	Bet via Internetbank			-41 648,51	45
	Bet. Swedbank lån			-25 808,00	11
	Betalning Collector Bank			-4 691,00	1
	Betalningar - Bankgiro	17 903,00	1	-11 377,88	18

	Betalningar Klarna	4 758,50	7	-219 899,02	688
	Folksam	4 027,00	2		
	Insättning Ator Mikael	170 000,00	1		
	Kortköp			-27 401,46	175
	Lön	302 680,85	12		
	Ränta	2,19	1	-0,40	2
	Swish	53 268,18	64	-112 513,67	94
	Överföring Hasse Ure AB			-340 000,00	3
	Överföring Nordax Bank AB	170 000,00	1		
	Överföring Pure Elektriska AB	30 000,00	1		
	Överföringar Trustly Group AB			-577,30	2
	Överföring Jakob Tunc SEB	30 000,00	1		
	Överföringar egna SEB	*434 125,85*	*140*	*-434 125,85*	*140*
Totalsumma		**1 216 765,57**	**231**	**-1 221 298,09**	**1 195**

Kontoanalys

Året 2022

Det totala inflödet uppgår till **782 639,72 kr** (exkl. egna överföringar i SEB).
Det totala utflödet uppgår till **787 172,24 kr** (exkl. egna överföringar i SEB).

Inflödet för året 2022 består främst av lön, insättningar och överföringar från privatpersoner, en utbetalning av lån från Nordax Bank AB och Swishtransaktioner[11].

Överföringar och insättningar från följande personer har mottagits

- Ator Mikael 170 000 kr 11 maj 2022
- Isa Tunc 30 000 kr 3 januari 2022

En överföring på 170 000 kr som avser utbetalning av ansökt lån har mottagits från Nordax Bank AB den 10 maj 2022. Vidare har Gabriella Elias mottagit en överföring från Pure Elektriska AB på 30 000 kr den 1 mars 2022, överföringen har referenstexten "ÅTERBET AKTI".

Utflödet för året 2022 består främst av överföringar till Hasse Ure AB, köp via Klarna som utöver fakturaköp innefattar betalningar kopplade till anslutet kort hos Klarna, betalningar via internetbank och Swishtransaktioner[12].

[11] Se bilaga 1.
[12] Se bilaga 1.

Överföringar till bolag har skett enligt nedan

- Hasse Ure AB 170 000 kr 10 maj 2022
- Hasse Ure AB 150 000 kr 15 maj 2022
- Hasse Ure AB 20 000 kr 17 maj 2022

Vidare består utflödet av en betalning på 4 691 kr till Collector Bank som avser en avbetalning av Jakob Tuncs banklån hos Collector Bank. Betalningar via Internetbank avser bland annat A-kassa, larmtjänst och en betalning till Ivarssons bostäder i Södertälje på 6 168 kr.

8.1.3 Perioden den 1 januari 2023 till och med den 15 juni 2023

I tabellen nedan visas det totala in- och utflödet, kategoriserade per transaktionstyp, för perioden den 1 januari 2023 till och med den 15 juni 2023.

År	Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
2023 t.o.m. 15 juni	Avgift			-250,00	5
	Bet via Internetbank			-24 914,69	33
	Bet. A.P. MOELLER - MAERSK A/			-80 000,00	1
	Bet. Swedbank lån			-31 105,00	14
	Betalning Collector Bank			-19 940,00	3
	Betalningar - Bankgiro	10 136,00	1	-11 101,16	16
	Betalningar Klarna	879,80	1	-59 457,44	236
	Insättningar Ziad Asaad Horami	35 000,00	2		
	Kortköp	244,00	1	-5 759,70	48
	Lön	122 777,95	5		
	SFF 05905 BRF UVEN STÖRR			-3 707,00	2
	Swish	23 810,20	46	-14 264,35	46
	Uttag Ava Clinic			-560,47	1
	Överföringar	1 373,50	2		
	Överföringar Trustly Group AB	999,71	1		
	Överföring Christoffer Cansu	80 000,00	1		
	Överföringar egna SEB	*241 980,14*	*60*	*-241 980,14*	*60*
Totalsumma		**517 201,30**	**120**	**-493 039,95**	**465**

Kontoanalys

Perioden den 1 januari 2023 t.o.m. den 15 juni 2023

Det totala inflödet uppgår till **275 221,16 kr** (exkl. egna överföringar i SEB).
Det totala utflödet uppgår till **251 059,81 kr** (exkl. egna överföringar i SEB).

Inflödet för perioden består främst av lön, insättningar från två privatpersoner och mottagna Swishtransaktioner.

Överföringar och insättningar från följande personer har mottagits

- Christoffer Cansu 80 000 kr 22 mars 2023
- Ziad Asaad Horami 15 000 kr 26 januari 2023
- Ziad Asaad Horami 20 000 kr 27 februari 2023

Utflödet för perioden består främst av köp via Klarna, en betalning till A.P. MOELLER - MAERSK A/, betalningar till Collector Bank AB och skickade Swishtransaktioner. Betalningarna till Collector Bank avser avbetalning av Jakob Tuncs banklån hos Collector Bank.

Betalningen som genomfördes till A.P. MOELLER - MAERSK A/ uppgick till 80 000 kr och genomfördes den 23 mars 2023. Det kan tilläggas att Gabriella Elias mottog 80 000 kr dagen innan, det vill säga den 22 mars 2023, från Christoffer Cansu.

8.1.4 Swishtransaktioner

Inkommande Swishtransaktioner har under perioden den 6 juli 2021 t.o.m. den 15 juni 2023 uppgått till 148 624,38 kr varav Swish från

Isa Tunc	58 300 kr
Rabi Elias	14 453 kr
Meryam Bemarre	11 055 kr
Daniella Üney	10 280 kr
Samaher Al Shammas Icho	10 000 kr
Ziad Asaad Horami	6 000 kr
Övriga	38 536,38 kr

Utgående Swishtransaktioner har under perioden den 6 juli 2021 t.o.m. den 15 juni 2023 uppgått till 165 742,02 kr varav Swish till

Isa Tunc	34 637,19 kr
Paul Elias	30 000 kr
Nina Yasini	7 500 kr
Sargon Tunc	7 300 kr
Rabi Elias	6 000 kr
Sone Moranson	5 500 kr
Övriga	74 804,83 kr

8.2 Swedbank

Gabriella Elias har under den granskade perioden haft fyra konton hos Swedbank. Samtliga konton avslutades den 25 november 2021.

Analys av de fyra kontona för perioden den 1 januari 2021 till och med den 25 november 2021 har genomförts. Tre av kontona har slagits samman och har analyserats medan privatkonto med ändelse 0013, som Gabriella Elias är avtalsägare för och Jakob Tunc är medavtalsägare, har analyserats separat.

Swishtjänsten har varit ansluten med telefonnummer 0728585093 under den granskade perioden.

Sammanställning av samtliga Swishtransaktioner under den granskade perioden i Swedbank framgår av bilaga 2.

8.2.1 Privatkonto -1505, E-sparkontona -0268 och -6698

I tabellen nedan visas det totala in- och utflödet, kategoriserade per transaktionstyp, för perioden den 1 januari 2021 till och med den 25 november 2021.

År	Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
2021 t.o.m. 25 november	Avslut 25 november	0,00	3		
	Bankgiro Kontoinsättning	21 254,00	1		
	Bankomatuttag			-400,00	1
	Betalning Alandia Försäkring			-6 503,00	1
	Betalning av lån Avida Finans			-24 650,16	6

	Betalning Collector Bank AB			-4 436,00	1
	Betalning SFF BRF UV			-2 010,00	1
	Betalning via Auto-, Plus- och Bankgiro			-31 463,10	43
	Betalningar - Klarna			-80 637,33	73
	Debiteringsavgift			-351,00	9
	Insättning Klarna Bank	4 857,00	2		
	Insättningar	11 876,66	10		
	Kortköp	331,83	3	-83 643,18	311
	Laddning kontantkort mobil			-380,00	3
	Lön	215 740,57	9		
	Swish företag			-6 114,57	16
	Swish privatperson	45 410,00	38	-49 856,00	44
	Överföring lån Swedbank			-6 890,00	10
	Överföring Pure Elektriska AB	8 380,00	2		
	Överföringar	5,35	1	-450,00	2
	Överföringar egna konton SEB	*500,00*	*1*	*-37 043,35*	*5*
	Överföringar egna[13]	*333 227,00*	*161*	*-322 388,12*	*140*
Totalsumma		**641 582,41**	**231**	**-657 215,81**	**666**

Kontoanalys

Perioden den 1 januari 2021 till och med den 25 november 2021

Det totala inflödet uppgår till **307 855,41 kr** (exkl. egna överföringar i SEB och Swedbank). Det totala utflödet uppgår till **297 784,34 kr** (exkl. egna överföringar i SEB och Swedbank).

Inflödet under perioden består främst av lön, mottagna Swishtransaktioner, kontoinsättning via Bankgiro och insättningar.

Utflödet består av kortköp, betalningar via Klarna och skickade Swishtransaktioner.

Under perioden har det genomförts en betalning till Alandia Försäkring[14] på 6 503 kr den 29 juni 2021. Vidare har en betalning gått till BRF UV den 11 juni 2021 som synes avse månadsavgiften till bostadsrättsföreningen.

[13] En differens för egna överföringar förekommer till följd av att privatkontot 83279,9443350013 analyseras i ett separat avsnitt.
[14] Alandia Försäkring tillhandahåller försäkringar av fritidsbåt och vattenskoter.

Gabriella Elias har under perioden genomfört sex stycken betalningar på totalt 24 650,16 kr till Avida Finans, se mer information under avsnitt 7.4.

Inkommande Swishtransaktioner har under perioden 1 januari t.o.m. den 25 november 2021 uppgått till 45 410 kr varav Swish från

Rabi Elias	10 000 kr
Isa Tunc	8 000 kr
Carolina Özgün	6 200 kr
Övriga	21 210 kr

Utgående Swishtransaktioner har under perioden 1 januari t.o.m. den 25 november 2021 uppgått till ca 55 971 kr varav Swish till

Emma Edvards	16 500 kr
Isa Tunc	6 000 kr
Andrina Alexan Isak	5 500 kr
Övriga	27 971 kr

8.2.2 Privatkonto -0013

I nedanstående tabell framgår de transaktioner som har genomförts på privatkonto 83279,9443350013 i Swedbank under perioden den 1 januari 2021 till och med den 25 november 2021.

Gabriella Elias är avtalsägare för kontot medan Isa Jakob Tunc är medavtalsägare.

Transaktionstyp/mottagare	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Alektum			-4 362,36	2
Avslut konto 25 nov 2021			-817,50	1
Collector Bank			-8 948,00	2
Debiteringsavgift			-580,00	6
Elektrikernas A-kassa			-400,00	1
Ellevio			-610,00	1
Energikundservice			-1 261,00	1
Felparkeringsavgifter			-4 700,00	5
Folksam			-5 472,00	1
Fordonsskatt			-2 739,00	1
Fortum			-388,00	1
Insättning fr SEB	136,00	2		
Insättning - Aktsam	855,00	1		
Insättning - OHK12T* Automotus AB, org: 556849-6573	150 000,00	1		

Klarna Bank			-159,00	1
Kortköp			-1 440,00	8
Laddning kontantkort mobil			-1 605,00	11
Löneinsättningar Lön Fastigheter i Norsborg AB	107 475,00	5		
Parkeringskostnader			-719,60	2
Polismyndigheten			-1 500,00	1
Polisen BG - 9mm intyg (Polisen)			-640,00	1
Röda Korset			-1 000,00	5
Sector Alarm			-2 935,00	7
Trängselskatt			-38,00	1
Viasat			-722,00	8
Överföring – *Mario Eid*	8 000,00	1		
Överföring lån (Hypotek)			-83 884,00	36
Överföring – Speedy	20 000,00	1		
Överföring – *Joseph Külhan*	10 000,00	1		
Överföring – Sargon Tunc			-150 000,00	1
Överföringar – Trustly Group	6 220,00	1	-30 081,54	19
Överföring Åb Lån – *Dennis Warda*	10 000,00	1		
Överföringar Jakob Tunc	92,00	2		
Överföringar egna konton SEB	*3 000,00*	*3*		
Överföringar egna konton Swedbank	*34 700,00*	*9*	*-45 538,88*	*30*
Totalsumma	**350 478,00**	**28**	**-350 540,88**	**153**

Kontoanalys

Det totala inflödet uppgår till **312 778 kr** (exkl. egna överföringar i Swedbank och SEB). Det totala utflödet uppgår till **305 002 kr** (exkl. egna överföringar i Swedbank och SEB).

Löneinsättningar på 107 475 kr som skett under januari till och med maj stämmer med den lön som Norsborgs Fastighets AB har redovisat i kontrolluppgift avseende inkomståret 2021 för Jakob Tunc.

Inflödet avser även överföringar från bolag och personer som specificeras nedan.

Avsändare		Belopp	Datum
• Josef Külhan		10 000 kr	28 januari 2021
• Automotus AB	"OHK12T"	150 000 kr	29 januari 2021 (kl. 15:51)
• Dennis Warda		10 000 kr	8 februari 2021
• Speedy		20 000 kr	26 april 2021
• Trustly Group		6 220 kr	1 maj 2021
• Mario Eid		8 000 kr	26 oktober 2021

- Norsborgs Fastighets 107 475 kr jan – maj 2021

Utflödet består av betalningar på bolånen med knappt 84 000 kr och betalningar av räkningar, felparkeringsavgifter m.m.

Nedan specificeras personer och bolag som har mottagit överföringar från privatkontot.

Mottagare	Belopp	Datum
• Sargon Tunc[15]	150 000 kr	den 29 januari 2021 (kl. 17:09)
• Trustly Group – Spel	30 081 kr	löpande

*OHK12T – Alfa Romeo, årsmodell 2019

Gabriella Elias har varit registrerad ägare till fordonet med registreringsnummer OHK12T under perioden 8 september 2020 fram till den 21 oktober 2020 då fordonet registrerades på Handlarfinans Sverige AB. Därefter registrerades Auto Medusa AB som leasingtagare av fordonet den 21 oktober 2020. Det kan tilläggas att betalningen från Auto Medusa AB mottogs på kontot först i januari 2021. Därefter har 150 000 kr överförts till Sargon Tunc samma dag, drygt en timme senare.

[15] Jakob Tuncs bror.

Bilaga 1 Swishtransaktioner SEB

Gabriella Elias har haft telefonnummer 0728585093 kopplad till Swishtjänsten hos SEB sedan den 6 juli 2021.

I nedanstående tabell framgår de Swishtransaktioner som genomförts under perioden den 9 juli 2021 till och med den 13 juni 2023.

Motpart i Swishtransaktion	Mottaget belopp	Antal	Skickat belopp	Antal
AB Svenska Spel	117,00	1	-2 280,00	16
Af Enehielm,Maria			-600,00	6
Agnetha Nilsson			-100,00	1
Aksionova,Valentyna			-1 100,00	1
Alexan Isak, Andrina			-2 000,00	1
Alexandra Gallo	900,00	3	-4 100,00	3
Andersson, Cecilia	50,00	1		
Antonio Elias			-100,00	1
Apoteket Ab	20,00	1	-518,35	2
Araz Arslan,Helin	325,00	2		
Araz,Claudia Magda	325,00	2		
Ashraf Mohammad,Ahmed			-700,00	1
Ballbreaker Kungsholmen AB			-152,00	1
Bemarre,Meryam	11 055,00	14	-2 680,00	9
Bitella AB			-1 930,00	9
Borstahusen Wellnesscenter AB			-600,00	1
Bugueno Fuica,Jaime Andres			-4 000,00	1
Chammas,Salima			-2 500,00	1
Chamoun, Jean-Pierre	2 000,00	2		
Coffe House Heron City AB			-120,00	1
Daniel Ramsten	120,00	1		
Daniella Heiman	20,00	1		
Daniella Üney	10 280,00	4	-1 700,00	2
Despina Avramidis	375,00	3		
Edessa Gabriella Rhawi			-885,00	1
Eid, Richard	500,00	1		
Enikö Tunc	200,00	1	-200,00	1
Euroflorist Sverige AB			-498,33	1
Fadi Aziz Elias			-40,00	1
Foodora AB			-798,00	2
Fyndiq AB			-295,00	1
Gabriel Rhawi	1 500,00	1	-1 500,00	1

Gabriella Khalaf	170,00	2		
Gardbrant,Vivian	1 920,00	7	-400,00	3
Gündüz,Silva	5 500,00	2		
Haddad,Ester Marie	1 200,00	4	-900,00	3
Helispää Rodriguez,Inka	1 010,00	2	-420,00	2
Hellena Khalaf			-800,00	1
Håkan Viklund			-100,00	1
Ibi Chune Jogestrand			-500,00	1
Ideberg,Karin Helene	75,00	1		
Interflora AB			-1 485,15	2
Isa Tunc	58 300,00	18	-34 637,19	13
Isfisk Stockholm AB			-900,00	1
Issa El-Ali			-1 500,00	1
Jan Wåhleman			-240,00	1
Jaydub Ab			-40,00	1
Jonsson, Niklas			-100,00	1
Kapten Tiger Handelsbolag			-120,00	1
Karolina Noaksson	700,00	1		
Klarna Bank AB			-188,00	2
Kristina Gabrail			-1 162,00	3
Kristina Tunc	1 368,00	3	-988,00	3
Lahdo,Justina	250,00	1		
Lahdo,Manuel	325,00	2		
Lahdo,Rachel	400,00	2	-485,00	1
Lash Lift Stockholm AB			-950,00	1
Lina Forsberg	100,00	1		
Lindahl,Sabina			-400,00	4
Lisewska Finnerman, Silvia	2 610,00	10	-310,00	2
Löfgren, Lars	1 018,20	2		
Maria Furukrona			-360,00	1
Maria Tunc	3 460,00	4	-1 800,00	5
Matsu AB			-390,00	2
Mountha Tunc	1 150,00	2	-500,00	1
Mullvad Vpn AB			-50,00	1
Namroud Elias			-1 500,00	1
Niklas Lövgren Petrányi			-100,00	1
Nina Lilja			-50,00	1
Nina Yasini			-7 500,00	1
Nuhat Souma	300,00	1	-2 500,00	1
Pamela Manaz Khouri	1 825,00	2	-2 500,00	2
Panossian,Nathalie	1 927,00	5	-2 040,00	4
Paul Elias			-30 000,00	1

Peter Chamoun			-100,00	1
Plahn Ann-Marie	130,00	2		
Postnord Sverige AB			-241,00	3
Proteinse AB			-698,00	1
Rabi Elias	14 453,00	4	-6 000,00	1
Rami, Arezo			-2 254,00	5
Randa Bechara			-3 500,00	3
Rattanaphon Phongam			-600,00	1
S4 Gruppen AB			-30,00	1
Sabrije Hyseni	100,00	1	-75,00	1
Samaher Al Shammas Icho	10 000,00	3		
Sargon Tunc	900,00	1	-7 300,00	2
Sarkis, Garine			-178,00	1
Shafika Hassani			-5 000,00	1
Silvia Bemarre	355,00	2	-400,00	2
Snabbare Ltd			-2 000,00	8
Snickars,Simon	50,00	1		
Soliman,Romany Garas Kustines			-4 000,00	1
Sone Moranson			-5 500,00	1
Sotare,Michelle	160,00	1		
Speedy Originals Ltd			-500,00	1
Stanojevic,Julia	100,00	1		
Stenberg,Maria	75,00	1		
Stina Aanonsen	50,00	1		
Stockholms Stads Parkerings	3,18	1	-5,00	1
Tele2 Sverige AB			-90,00	2
Theres Mikaela Lithman			-100,00	1
Tornberg,Andrea	50,00	1		
Tradera Marketplace AB			-204,00	1
Ulrica Melcher	50,00	1		
Ulrika Sjölander	50,00	1		
Yaecoub,Rami Fahmi	1 400,00	1		
Zenobia Izla Rhawi	3 303,00	15	-1 655,00	5
Ziad Asaad Horami	6 000,00	1		
Totalsumma	**148 624,38**	**149**	**-165 742,02**	**179**

Bilaga 2 Swishtransaktioner Swedbank

Gabriella Elias har haft telefonnummer 0728585093 kopplat till Swishtjänsten hos Swedbank. Anslutet konto var konto -1505 i Swedbank.

I nedanstående tabell framgår de Swishtransaktioner som genomförts under perioden den 1 januari 2021 till och med den 25 november 2021, det kan noteras att inga Swishtransaktioner har genomförts via Swedbank sedan den 3 juli 2021.

Motpart i Swishtransaktion	Mottaget belopp	Antal	Skickat belopp	Antal
A Demand For Action			-500,00	1
AB Svenska Spel			-250,00	1
Ablahad,Maria	500,00	1,00		
Agnetha Nilsson			-100,00	1
Andersson Rose-Marie			-74,00	1
Andrina Alexan Isak			-5 500,00	2
Antonio Elias			-300,00	1
Araz,Agnes	150,00	1,00	-500,00	2
Arazo Rizwand	500,00	1,00		
Asaad,Marina			-1 000,00	1
Awan,Amanda			-450,00	1
Bemarre,Meryam	2 660,00	4,00	-1 300,00	4
Carolina Özgün	6 200,00	3,00	-700,00	2
Cocopanda Sweden AB			-352,00	1
Daniella Üney	4 350,00	4,00		
Edvards,Emma			-16 500,00	2
Firma Jumana Moussa			-400,00	1
Frida Gorgis	500,00	1,00		
Gabriella Khalaf	1 000,00	2,00		
Haddad,Ester Marie	900,00	3,00	-600,00	2
Haddad,Luliana	500,00	1,00	-500,00	1
Hao-Nan Restaurang AB			-440,00	2
Haris Bibezic			-500,00	1
Hellena Khalaf	1 400,00	3,00	-1 950,00	4
Home Furnishing Nordic AB			-343,00	1
Ibrahim Fandi			-1 500,00	1
Ilona Jacob	500,00	1,00	-1 400,00	1
Imran Hossain	2 200,00	1,00		
Interflora AB			-803,82	2
Irma Lindgren	750,00	1,00		
Isa Tunc	8 000,00	2,00	-6 000,00	2
Jesper Svedin			-670,00	1
Josefin Hallenborg			-100,00	1
Lash Lift Stockholm AB			-1 900,00	2
Leovegas Gaming Plc			-250,00	1

Lund Margareta			-100,00	1
Magdalena Elias	500,00	1,00	-500,00	1
Maja Naser	500,00	1,00		
Maria Boulos	500,00	1,00		
Maria Cecilia Ruiz Chavez			-3 000,00	1
Maria Tunc			-3 500,00	2
Marte Aas Nilsson	200,00	1,00	-200,00	1
Melinda Lövgren Petranyi			-450,00	1
Mikho,Katrin	500,00	1,00		
Mountha Tunc	600,00	1,00	-1 000,00	1
Murat Hamurcu			-462,00	1
Namroud Elias			-250,00	1
Noor Fattah			-150,00	1
Plahn Ann-Marie			-100,00	1
Postnord Sverige AB			-20,00	1
Proteinse Ab			-330,75	1
Rabi Elias	10 000,00	1,00	-500,00	1
Rädda Barnens Riksförbund			-500,00	1
Seta Abbo	1 500,00	1,00		
Sportlife M.W. AB			-25,00	1
Therese Cankalp	1 000,00	1,00		
Totalsumma	**45 410,00**	**38,00**	**-55 970,57**	**60**

Polisen

PM

Datum
2023-09-19

Diarienr (åberopas)
K87074-23/K485027-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias köpte bolaget Catering Group Stockholm AB, 556949-8792, av familjen Üre i maj 2022. Enligt kontoanalys avseende Gabriella Elias så synes bolaget har köpts för 340 000 kr.

I styrelsen sitter Gabriella Elias (930829-1427) som ledamot och som suppleant sitter Maisabel Bahni (891221-0187). Verksamheten som bedrivs är import av lustgas för vidareförsäljning till konsument och detaljhandeln samt därmed förenlig verksamhet samt arbeta med catering.

Styrelsen byttes ut den 23 augusti 2023 och den nya styrelsen är Damdinsuren Amarsaikhan som ledamot och Zagdaa Batchimeg.

Bankengagemang

Catering Group Stockholm AB har haft engagemang i Svea Bank där Gabriella haft full access till bolagets konton. Transaktionskonto, 96605644222, i Svea Bank avslutades den 12 maj 2023. På sparkontot saknas det transaktioner. I känn dig kundbild hos Svea Bank har Gabriella Elias anmälts vara verklig huvudman i bolaget.

På konton i Svea Bank har det inte skett några direkta transaktioner utan endast belastats med avgifter.

Det finns ett konto med bankgironummer, 5819-2972, kopplat till konto hos BOKIO[1]. Engagemanget startades i augusti 2022.

Under perioden augusti 2022 t.o.m. maj 2023 har följande transaktioner skett över kontot hos Bokio.

År och månad **Motpart**		**Belopp in**	**Belopp ut**
2022-08			
Aybar, Ninos	Se bilaga 1	70 501,00	
Hasse Ure AB[2]		85 748,73	
Hong Kong Alizee Metal Technology CO Ltd			-202 628,33
LG Akuten AB	Se bilaga 1	405 000,00	
Mourad George	Se bilaga 1	99 901,00	
Delsumma		**661 150,73**	**-202 628,33**
2022-09			
Aybar, Ninos	Se bilaga 1	30 000,00	
Bahro Invest AB (556824-0492)	Se bilaga 1	67 501,00	
Hallon / Billogram			-184,00
Hong Kong Alizee Metal Technology CO Ltd			-625 515,69
Koria Cherbel		3 000,00	
Kvarnholmen Klippotek AB (556848-0908)		30 000,00	
Lundbergs Kff AB (559145-5828)	Se bilaga 1	225 002,00	
Penta Shipping AB			-3 061,79
Delsumma		**355 503,00**	**-628 761,48**
2022-10			
Koria Cherbel[3]		1 000,00	
Svea Ekonomi			-190,00
Tannan Sälj AB (559131-7473)	Se bilaga 1	396 516,00	
Delsumma			
2022-11		**1 000,00**	**-504 781,80**
Hallon / Billogram			-308,00
Hong Kong Alizee Metal Technology CO Ltd			-504 473,80
Koria Cherbel	Se bilaga 1	1 000,00	
Delsumma		**397 516,00**	**-190,00**
2022-12			
INGSTAD & CO AB (556063-9329)			-50 401,00
Koria Cherbel		1 000,00	
LG Akuten AB (559203-0398)	Se bilaga 1	135 000,00	
Riverty Sweden AB			-1 040,00
Delsumma		**136 000,00**	**-51 441,00**

[1] Tillhandahåller konton/bankgironummer och bokföringsprogram

[2] Bolagets namn innan ägarbytet

[3] Suppleant i Kvarnholmen Klippotek AB (556848-0908)

2023-01		
INGSTAD & CO AB		-23 715,00
Koria Cherbel	1 000,00	
Delsumma	**1 000,00**	**-23 715,00**
2023-02		
Koria Cherbel	1 000,00	
LG AKUTEN AB		-130 000,00
Delsumma	**1 000,00**	**-130 000,00**
2023-03		
Koria Cherbel	1 000,00	
Delsumma	**1 000,00**	
2023-04		
Fehmi Tunc (Jakobs pappa)	400 000,00	
Kronofogdemyndigheten		-12 856,00
INGSTAD & CO AB		-68 907,00
Kronofogdemyndigheten		-733,00
Koria Cherbel	1 000,00	
Delsumma	**401 000,00**	**-82 496,00**
2023-05		
Koria Cherbel	1 000,00	
Delsumma	**1 000,00**	
Totalsumma	**1 956 169,73**	**-1 624 013,61**

Moms- och arbetsgivardeklarationer

Följande redovisning har skett avseende Catering Groups momspliktiga försäljning.

Period	Ingående moms	Utgående moms	Betala/Få tillbaka
Maj 2022			0
Juni 2022			0
Juli 2022			0
September 2022			0
Oktober 2022 Ny 19 dec 2022		 42 484[4]	0 42 484
November 2022			0
December 2022			0
Januari 2023			0

[4] Momspliktig försäljning 354 032 kr (moms 12%)

Februari 2023			0
Mars 2023			0
April 2023			0

Den 17 april 2023 fattades ett omprövningsbeslut gällande mervärdesskatt för augusti 2022. Skatteverket genomförde ett skönsmässigt beslut om att bestämma moms att betala till 183 000 kr och dessutom ta ut skattetillägg med 20 % på 183 000 kr dvs. 36 600 kr. Omprövningsbeslutet baserades på Tullverkets uppgifter om att Catering Group för samma period importerat varor för 730 666 kr inkl. skatter och avgifter från Kina.

Arbetsgivardeklarationer för perioderna maj – december 2022 är nollade.
Arbetsgivardeklarationer för perioderna januari – maj 2023 är nollade.

Bilaga 1 Fakturor i dator (beslagsnummer 2023-5000-BG9142-1) S. 5-13

Bilaga 1 Fakturor utställda av Catering Group Stockholm AB

Fakturorna finns i datorn med beslag 2023-5000-BG9142-1 och finns även som utkast och sen som faktura. Insättningarna till kontot synes ha delats upp på flera betalningar i vissa fall.

Faktura

Förfallodatum	2022-09-16
Summa att betala	225 002,00 kr
OCR-nummer	10454
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

Lundbergs KFF AB
IMPORTÖRVÄGEN 5
120 44 Årsta

Fakturanummer	4	Fakturadatum	2022-09-01
Kundnummer	6	Betalningsvillkor	15 Dagar
Ert VAT nr	SE559145582801	Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Cream Charger	12%	1500 styck	133,93	200 895,00

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	200 895,00 kr
Moms 12%	24 107,40 kr
Öresavrundning	-0,40 kr
Summa att betala	225 002,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10454
Bankgiro 5819-2972

H # 10454 # 225002 00 5 > 58192972#41#

Faktura

Förfallodatum	2022-09-20
Summa att betala	99 901,00 kr
OCR-nummer	10355
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

George Mourad
Rågvägen 7 lgh 1401
145 68 Norsborg

Fakturanummer	3	Fakturadatum	2022-08-21
Kundnummer	5	Betalningsvillkor	30 Dagar
		Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Cream Charger	12%	666 styck	133,93	89 197,38

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	89 197,38 kr
Moms 12%	10 703,69 kr
Öresavrundning	-0,07 kr
Summa att betala	99 901,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10355
Bankgiro 5819-2972

Faktura

Förfallodatum	2022-09-16
Summa att betala	225 002,00 kr
OCR-nummer	10454
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

Lundbergs KFF AB
IMPORTÖRVÄGEN 5
120 44 Årsta

Fakturanummer	4	Fakturadatum	2022-09-01
Kundnummer	6	Betalningsvillkor	15 Dagar
Ert VAT nr	SE559145582801	Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Cream Charger	12%	1500 styck	133,93	200 895,00

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	200 895,00 kr
Moms 12%	24 107,40 kr
Öresavrundning	-0,40 kr
Summa att betala	225 002,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10454
Bankgiro 5819-2972

Faktura

Förfallodatum	**2022-10-07**
Summa att betala	**15 600,00 kr**
OCR-nummer	**10652**
Bankgiro	**5819-2972**

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

Cherbel koria
Carin Bååts gata 27
152 59 Södertälje

Fakturanummer	6	**Fakturadatum**	2022-09-07
Kundnummer	8	**Betalningsvillkor**	30 Dagar
		Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Cream Charger	12%	104 styck	133,93	13 928,72

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	13 928,72 kr
Moms 12%	1 671,45 kr
Öresavrundning	-0,17 kr
Summa att betala	15 600,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10652
Bankgiro 5819-2972

Faktura

Förfallodatum	2022-10-13
Summa att betala	30 000,00 kr
OCR-nummer	10751
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

Ninos Aybar
Fiskarbacken 6
14590
Norsborg Norsborg

Fakturanummer	7	Fakturadatum	2022-09-13
Kundnummer	2	Betalningsvillkor	30 Dagar
		Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Cream Charger	12%	200 styck	133,93	26 786,00

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	26 786,00 kr
Moms 12%	3 214,32 kr
Öresavrundning	-0,32 kr
Summa att betala	30 000,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10751
Bankgiro 5819-2972

Faktura

Förfallodatum	2022-09-15
Summa att betala	70 501,00 kr
OCR-nummer	10157
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

Ninos Aybar
Fiskarbacken 6
14590
Norsborg Norsborg

Fakturanummer	1	Fakturadatum	2022-06-16
Kundnummer	2	Betalningsvillkor	30 Dagar
		Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Patroner till Gräddsifon	12%	470 styck	133,93	62 947,10

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	62 947,10 kr
Moms 12%	7 553,65 kr
Öresavrundning	0,25 kr
Summa att betala	70 501,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10157
Bankgiro 5819-2972

H # 10157 # 70501 00 2 > 58192972#41#

Faktura

Förfallodatum	2022-10-05
Summa att betala	67 501,00 kr
OCR-nummer	10850
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

5568240492
Armfeltsgatan 18
115 34 Stockholm

Fakturanummer	8	Fakturadatum	2022-09-23
Kundnummer	10	Betalningsvillkor	12 Dagar
Kundreferens	Nail Isik	Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
cream charger	12%	450 styck	133,93	60 268,50

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	60 268,50 kr
Moms 12%	7 232,22 kr
Öresavrundning	0,28 kr
Summa att betala	67 501,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10850
Bankgiro 5819-2972

Faktura

Förfallodatum	2022-11-11
Summa att betala	198 258,00 kr
OCR-nummer	10959
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

559131-7473
BOX 4049
172 34 Sundbyberg

Fakturanummer	9	Fakturadatum	2022-10-12
Kundnummer	9	Betalningsvillkor	30 Dagar
Kundreferens	Dag Daniel björkman	Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Cream Charger	12%	2030 styck	87,20	177 016,00

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	177 016,00 kr
Moms 12%	21 241,92 kr
Öresavrundning	0,08 kr
Summa att betala	198 258,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10959
Bankgiro 5819-2972

Faktura

Förfallodatum	2022-09-26
Summa att betala	675 007,00 kr
OCR-nummer	10256
Bankgiro	5819-2972

Catering Group Stockholm AB

Gabriella Elias
cgsab22@gmail.com
0760056010

Lg Akuten Ab
Ebba Bååts torg 13
141 51 Huddinge

Fakturanummer	2	Fakturadatum	2022-08-17
Kundnummer	3	Betalningsvillkor	40 Dagar
Kundreferens	Marouni, Rabi Dangoo	Dröjsmålsränta	12%

Beskrivning	Moms	Antal	À-pris	Summa
Cream Charger	12%	2250 styck	267,86	602 685,00

Leveransvillkor: Fritt vårt lager

Summa ex moms	602 685,00 kr
Moms 12%	72 322,20 kr
Öresavrundning	-0,20 kr
Summa att betala	675 007,00 kr

Scanna i bankapp

Catering Group Stockholm AB
HORNSGATAN 90
118 21 Stockholm
Org.nr 5569498792, VAT-nr SE556949879201
Godkänd för F-skatt

OCR-nummer 10256
Bankgiro 5819-2972

Polisen

PM 1 (7)

Datum
2023-12-12

Diarienr (åberopas)
K87074-23/K485027-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Pure Elektriska AB (559124-2770)

I styrelsen i Pure Elektriska AB är Gabriella Elias ledamot och Jakob Tunc är suppleant.

Det finns ett löpande leasingavtal på en Audi A4 av årsmodell 2015 som Pure Elektriska AB tecknat.

En inhämtning av företagets transaktioner på företagskontot i Swedbank har skett för perioden den 1 januari 2020 fram till och med den 9 oktober 2023. En sammanställning av transaktioner i företaget redovisas i detta PM.

Även en inhämtning avseende företagets inlämnade deklarationer för kalenderåren 2019 t.o.m. 2022 till Skatteverket har skett. För perioderna januari fram till och med september 2023 har inhämtning avseende redovisad försäljning skett. Vidare har en inhämtning skett av företagets utbetalda löner som redovisats till Skatteverket för åren 2018 fram till och med september 2023.

En översikt av de transaktioner som skett under perioden den 1 januari 2019 t.o.m. den 9 oktober 2023 presenteras i detta PM.

Bankengagemang - Swedbank

Pure Elektriska AB har ett engagemang hos Swedbank.

- **Företagskonto 83279 6935330495**

Fullmakt till företagskontot har följande personer haft under respekive period

- Isa Jakob Tunc 2017-09-19 – Aktiv
-Gabriella Elias 2017-11-13 – Aktiv
-Andreas Zell 2017-11-13 – 2023-04-13

I tabellen visas de transaktioner som har skett under perioden den 1 januari 2019 till och med den 9 oktober 2023. Vidare så redovisas summan överst för respektive år och transaktionstyperna följer under.

Ingående balans på kontot var **73 853,90 kr** per den 31 december 2018.

År/transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
2019 Summa	**1 016 783,00**	**21**	**-973 676,89**	**312**
Autogiro			*-6 509,00*	*10*
Bankavgifter			*-1 377,00*	*3*
BG-betalningar			*-338 577,43*	*96*
BG-betalningar Skatteverket			*-103 000,00*	*4*
BG- betalning Wasa Kredit			*-24 231,00*	*12*
BG- Inbetalningar	*201 552,00*	*9*		
Insättningar via Safe Capital[1]	*763 231,00*	*8*		
Kortköp			*-167 941,74*	*109*
Köp Flygresa			*-10 027,05*	*1*
Köp i Turkiet			*-1 238,19*	*1*
Lön			*-20 000,00*	*2*
Paypal			*-0,03*	*1*
PG-betalningar			*-177 209,00*	*59*
Revolut			*-10 533,84*	*2*
Utlandsköp			*-73,61*	*1*
Wasa Kredit 190117			*-40 000,00*	*1*
Överföring Lån	*42 000,00*	*3*		
Överföring via Internet	*10 000,00*	*1*	*-57 500,00*	*8*
År/transaktionstyp	**Totalbelopp in**	**Antal in**	**Totalbelopp ut**	**Antal ut**
2020 Summa	**281 969,88**	**15**	**-401 533,05**	**117**
Autogiro			*-4 186,00*	*8*
Bankgiroinbetalningar	*230 572,00*	*8*		
BG-Betalningar			*-89 007,22*	*48*
Enligt avi			*-395,00*	*1*
Entercard			*-27 393,00*	*1*
Firma Stefan Ränk			*-48 496,00*	*16*
Insättningar	*21 897,88*	*3*		
Kortköp			*-1 448,00*	*13*
PG-Betalningar			*-28 676,83*	*7*
Skatteverket			*-101 500,00*	*6*
Trängselskatt			*-388,00*	*1*
Wasa Kredit AB			*-23 043,00*	*11*
Överföringar	*19 500,00*	*3*		
Överföring till Gabriella			*-22 000,00*	*2*
Överföring - referens "lån"	*10 000,00*	*1*		
Överföringar - Jakob			*-55 000,00*	*3*

[1] Finansiellt institut som köper fakturor

2021 Summa	**261 748,00**	**4**	**-179 247,84**	**79**
Autogiro			*-5 234,00*	*9*
Bankgiroinbetalningar	*261 748,00*	*4*		
BG-Betalningar			*-97 842,00*	*45*
Enligt avi			*-1 571,00*	*1*
Kortköp			*-621,00*	*9*
PG-Betalningar			*-3 382,00*	*3*
Skatteverket			*-45 000,00*	*1*
Wasa Kredit AB			*-16 959,00*	*8*
Överföringar till Gabriella			*-8 380,00*	*2*
Överföring Internet			*-258,84*	*1*
2022 Summa	**226 207,00**	**2**	**-286 789,15**	**83**
Alandia Försäkring			*-6 665,00*	*1*
Autogiro			*-6 282,00*	*12*
Bankgiroinbetalningar	*226 207,00*	*2*		
BG-Betalningar			*-93 964,00*	*45*
Enligt avi			*-1 559,00*	*1*
Kortköp			*-4 527,15*	*1*
Kronofogdemyndigheten			*-1 650,00*	*1*
PG-Betalningar			*-13 497,00*	*4*
Skatteverket			*-61 000,00*	*3*
Wasa Kredit AB			*-25 645,00*	*12*
Överföringar till Jakob			*-42 000,00*	*2*
Överföring via Internet			*-30 000,00*	*1*
2023 Summa	**11 288,00**	**2**	**-30 294,29**	**30**
Autogiro			*-3 138,00*	*6*
BG-inbetalning	*8 718,00*	*1*		
BG-betalningar			*-10 004,29*	*15*
Enligt avi			*-1 212,00*	*1*
Insättning	*2 570,00*	*1*		
Kronofogdemyndigheten			*-3 431,00*	*2*
Wasa Kredit AB			*-12 509,00*	*6*
Totalsumma hela perioden	**1 798 298,88**	**44**	**-1 871 541,22**	**621**

Analys över kontotransaktioner

Under året 2019 synes det ha bedrivits en verksamhet där det mottagits insättningar som tyder på inkomster med ca 864 000 kr. För året 2020 sjönk intäkterna i bolaget till ca 250 000 kr. För året 2021 var intäkterna ca 261 00 kr för att ytterligare sjunka under året 2022. För perioden 2023 har det knappt skett några insättningar.

I januari 2019 startades en leasing av en Audi A4. En summa om 40 000 kr betalades in till Wasa Kredit den 17 januari 2019. Därefter har det skett inbetalningar till Wasa Kredit för leasingavgiften.

Under året 2022 började betalningar att ske till Kronofogdemyndigheten.

Redovisning till Skatteverket - Pure Elektriska AB

Redovisning till Skatteverket för kalenderåren 2019, 2020, 2021, och 2022

RÅ 2019[2]

Ink2[3]	Överskott	39 914 kr
Räkenskapsschema	Nettoomsättning	756 000 kr
Personalkostnader		29 569 kr

RÅ 2020

Ink2	Underskott	22 428 kr
Räkenskapsschema	Nettoomsättning	268 600 kr
Personalkostnader		82 248 kr

RÅ 2021

Ink2	Underskott	38 241 kr
Räkenskapsschema	Nettoomsättning	94 797 kr
Personalkostnader		65 017 kr

RÅ 2022

Ink2	Underskott	65 017 kr
Räkenskapsschema	Nettoomsättning	179 999 kr
Personalkostnader		91 016 kr

Skattedeklarationer moms[4] för kalenderåret 2022

Följande momsredovisning har redovisats till Skatteverket

Januari - mars 2022

Ingående moms	4 253 kr
Summa att få tillbaka	**-4 253 kr**

April – juni 2022

Momspliktig försäljning	180 000 kr
Utgående moms 25%	45 000 kr
Ingående moms	4 827 kr
Summa att betala	**40 173 kr**

---

[2] Räkenskapsår

[3] Bolagets deklaration

[4] Kvartalsredovisning

Juli - september 2022

Ingående moms	2 235 kr
Summa att få tillbaka	**-2 235 kr**

Oktober - december 2022

Ingående moms	1 754 kr
Summa att få tillbaka	**-1 754 kr**

Det saknas inlämnade skattedeklarationer avseende momsredovisning till Skatteverket för Pure Elektriska AB avseende året 2023 perioder.

Kontrolluppgift[5] som Pure Elektriska har lämnat för året 2018

Gabriella Elias april – juli 2018	Brutto 78 428 kr Skatt -21 428 kr

Pure Elektriska – Löneredovisning

Individuppgifter som Pure Elektriska har lämnat för året 2019

Gabriella Elias september 2019	Brutto 13 500 kr Skatt -3 500 kr
Gabriella Elias oktober 2019	Brutto 9 000 kr Skatt -3 000 kr

Individuppgifter som Pure Elektriska har lämnat för året 2020

Gabriella Elias januari 2020	Brutto 50 000 kr Skatt -15 000 kr
Gabriella Elias mars 2020	Brutto 15 000 kr Skatt -5 000 kr

Individuppgifter som Pure Elektriska har lämnat för året 2022

Gabriella Elias augusti 2022	Brutto 30 000 kr Skatt -8 000 kr

---

[5] Efter juli 2018 ändrade Skatteverket kontrolluppgift till individuppgift

Gabriella Elias december 2022 Brutto 40 000 kr
Skatt -10 000 kr

År och perioder där lämnade individuppgifter saknas

Det har inte lämnats in några individuppgifter för året 2021 och för perioderna januari t.o.m. april 2023.

Leasing – Audi A4, GJF513

Pure Elektriska har ett löpande leasingavtal på en Audi A4 Allroad av årsmodell 2015 med registreringsnummer GJF513. Wasa Kredit meddelande följande per den 25 oktober 2023,

- att kvarvarande skuld på fordonet var 61 820 kr och
- att värdet på fordonet var beräknat till ca 153 800 kr.

Enligt uppgift från Wasa Kredit har följande betalningar för leasingavgiften mottagits

Datum	Typ	Belopp
2023-09-20	Placering mot avi/faktura	2260
2023-08-17	Placering mot avi/faktura	2260
2023-07-03	Placering mot avi/faktura	2787
2023-07-03	Placering mot avi/faktura	2695
2023-05-17	Placering mot avi/faktura	2245
2023-05-17	Placering mot avi/faktura	2218
2023-02-22	Placering mot avi/faktura	2218
2023-01-10	Placering mot avi/faktura	2435
2022-12-09	Placering mot avi/faktura	2185
2022-11-08	Placering mot avi/faktura	2185
2022-10-07	Placering mot avi/faktura	2135

Forts. inbetalningar till Wasa Kredit för leasingavgiften

2022-09-08	Placering mot avi/faktura	2109
2022-08-09	Placering mot avi/faktura	2109
2022-07-07	Placering mot avi/faktura	2068
2022-06-28	Placering mot avi/faktura	2033
2022-05-13	Placering mot avi/faktura	2033
2022-04-11	Placering mot avi/faktura	2005
2022-03-08	Placering mot avi/faktura	2005
2022-02-08	Placering mot avi/faktura	2005
2022-01-13	Placering mot avi/faktura	2773
2021-12-28	Placering mot avi/faktura	1998
2021-12-28	Placering mot avi/faktura	1998
2021-10-12	Placering mot avi/faktura	1998
2021-10-01	Placering mot avi/faktura	1998
2021-08-09	Placering mot avi/faktura	2073
2021-07-26	Placering mot avi/faktura	1998
2021-07-08	Placering mot avi/faktura	2448
2021-06-30	Placering mot avi/faktura	1998
2021-04-19	Placering mot avi/faktura	1998
2021-03-11	Placering mot avi/faktura	1998
2021-02-05	Placering mot avi/faktura	1998
2021-02-01	Placering mot avi/faktura	2523

Polisen

Datum
2023-11-06

Diarienr (åberopas)
K87074-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Pengarnas ursprung – överföring till Jakob Tunc

Inledning

I utredningen av peninngtvätt, grovt brott, som Jakob Tunc är misstänkt för, så har det framkommit uppgifter om att Ammar Mamand, 940221-9332, har överfört **63 200 kr** den 25 april 2022 till Jakob Tunc.

Saken

Vid genomgång av material ifrån tömningen av en sationär dator[1] som togs i beslag, den 22 januari 2023, i Jakob Tuncs bostad på Hornsgatan 90, har det återfunnits en avtalskopia om en låneansökan till Wasa Kredit. Ansökan var i Ammar Mamands namn och lånebeloppet var på **195 000 kr.** Ansökan avsåg ett direktlån med avtalsnummer 503138422, daterad den 19 april 2022, med önskan om att få beloppet utbetalt till ett konto, 8214 9231217986, i Swedbank. I låneansökan har bl.a. Meko Bilvård i Malmö AB angetts som Ammar Mamands arbetsgivare, *se bilaga 1.*

Enligt inhämtade uppgifter från Skatteverket har endast ersättning från Försäkringskassan och A-kassan redovisats för inkomståret 2022 för Ammar Mamand. Direktlånet godkändes och betalades ut till det önskade kontot i Swedbank den 20 april 2022.

Ytterligare ett lån på **300 000 kr** har betalats ut till Ammar Mamands konto i Swedbank från Santander Consumer den 20 april 2022, *se bilaga 2.*

I tömningen av Jakob Tuncs telefon[2] har även en konversation mellan Jakob Tunc och Ammar Mamand återfunnits. I konversationen bad Jakob Tunc om att få Ammar Mamands underskrift för att kunna upprätta ett skuldebrev på överföringen på **63 200 kr** från Ammar Mamand, *se bilaga 3.*

---

[1] Ursprungsbeslagsnummer 2023-5000-BG9142-1, nu 2023-5000-72699-9

[2] 2023-5000-BG68777-3 Samsung Galaxy Fold

Inhämtning

Mot bakgrund av överföringen på 63 200 kr som Ammar Mamand genomförde till Jakob Tunc så har en inhämtning skett för hans konton i Swedbank. Inhämtning har skett för en kortare period dvs. den 1 mars 2022 fram till och med den 30 juni 2022.

Syftet med inhämtningen är för att kontrollera vad som skett efter att lånen betalats ut.

Privatkonto 8214-9 923 121 798-6 Saldo per den 7 juni 2023, **1 208,23 kr**
E-Spar 8214-9 944 696 299-6 Saldo per den 7 juni 2023, **0,00 kr**

Skatteverket

För inkomståret 2022 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för Ammar Mamand,

- Försäkringskassan Bruttobelopp 170 794 kr
  Skatteavdrag 48 179 kr

- Transportarbetarnas A-kassa Bruttobelopp 22 356 kr
  Skatteavdrag 6 345 kr

Totalt uppgår Ammar Mamands bruttoinkomst till **193 150 kr** för inkomståret 2022.

Transaktioner – lån och överföring

Av inflödet till privatkontot så har Ammar Mamand mottagit ersättning från A-kassan och dagersättning från Försäkringskassan under perioden mars 2022 t.o.m. juni 2022.

Under perioden har två lån tagits som utbetalats den 20 april 2022 på totalt **495 000 kr**.

Datum	Tid	Transaktion	Belopp
2022-04-20	7:37	Insättning – Lån Santander	300 000,00
2022-04-20	15:51	Insättning – lån Wasa Kredit	195 000,00
2022-04-25	21:59	Överföring - Jakob Tunc	-63 200,00

Lån – Santander Consumer

För lån 326525 hos Santander Consumer är skulden per den 19 september 2023 på **285 140 kr**.

Enligt Santander Consumer beviljas lån på följande grunder,

- enligt kreditbedömning som de erhåller från Kreditupplysningen,
- kunden ska ha en fast årsinkomst på minst 150 000 kr och
- den arbetsgivare som anges på låneansökan tas till viss del i beaktande men lånebeloppet baseras på kundens deklarerade årsinkomst som erhålls via kreditupplysning.

Lån – Wasa Kredit

För lån 503 138 422 hos Wasa Kredit är skulden per den 19 september 2023 på **186 901 kr**.

Enligt Wasa Kredit så krävs en fast anställning för att få ta lån.

Telefontömning – Samsung Galaxy Fold

I den telefon som togs i beslag, en Samsung Galaxy Fold, har en konversation via Whatsapp återfunnits. Konversationen skedde mellan Jakob Tunc med alias **B** +46737575767[3] och **Ammar** +46737889006[4]. Se konversation inkl. dokument som har skickats via Whatsapp i bilaga 3.

Modus Operandi

I den stationära dator som togs i beslag i Jakob Tuncs bostad på Hornsgatan 90 i januari 2023 har det återfunnits olika varianter av lönespecifikationer och olika intyg om anställningar för flertalet privatpersoner. Vidare har det även i datorn återfunnits låneansökningar för olika privatpersoner.

I samband med att lånen betalats ut till personen i fråga så har även Jakob Tunc mottagit en överföring till sitt bankkonto eller lösen av ett pantlån alternativt en inbetalning för en räkning som kommer från privatpersonen som mottagit lånebeloppet.

---

[3] Se brukaranalys för telefon, Samsung Galaxy Fold

[4] Ammar Mamands kontaktuppgifter som lämnats till Polisen (DURtvå)

I en dom som meddelats av Jönköpings Tingsrätt B4170-20, 20201-01-05 har Jakob Tunc anfört att han på hobbybasis hjälper personer att ansöka om lån, vilket kan styrka att en provision utgått.

Sammanfattningsvis - Ammar Mamand

I ovan fall har Jakob Tunc mottagit **63 200 kr** som skulle kunna motsvara en provision på 12,7 %[5] för att ha varit Ammar Mamand behjälplig med att ansöka om de två lånen i april 2022, som beviljades och betalades ut.

Detta mot bakgrund av att åtminstone en låneansökan i Ammar Mamands namn återfanns i Jakob Tuncs dator dvs. låneansökan till Wasa Kredit.

Enligt Wasa Kredit så beviljas lån endast till personer med en fast anställning. Ammar Mamand saknade en fast anställning under året 2022 och skulle således inte ha fått alt. varit behörig att ansöka om lån hos Wasa Kredit.

I en konversation, mellan Jakob Tunc och Ammar Mamand, via Whatsapp[6] framgår det hur ett skuldebrev ska upprättas avseende de 63 200 kr som Jakob Tunc påstår att han "lånat" av Ammar Mamand i april 2022. Konversationen pågick under perioden den 4 maj 2023 fram till och med den 8 juni 2023.

Det kan även tilläggas att det framgår av konversationen att Jakob Tunc har hjälpt Ammar Mamand med något ekonomiskt förra året dvs. året 2022.

Vidare kan det tilläggas att i den finansiella utredningen avseende Jakob Tunc inte har gått att härleda några betalningar till Ammar Mamand efter att det påstådda lånet skulle ha tagits den 25 april 2022.

<u>BILAGOR</u>

Bilaga 1	**Lånehandling i Jakob Tuncs dator**	**(1 sida)**
Bilaga 2	**Lånehandling från Santander**	**(1 sida)**
Bilaga 3	**Konversation via Whatsapp**	**(11 sidor)**

[5](63 200/495 000)

[6] Se bilaga 2

Bilaga 1 Lånehandling – Jakob Tuncs dator

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

Personuppgifter Utskriftsdatum: 2022-04-19 Avtal nr: 503138422

Låntagare		Låntagare 2	
Namn Låntagare Ammar Mamand		Namn Låntagare 2	
Adress Segeparksgatan 9 A Lgh 1203		Adress	
Postnummer och ort 212 50 Malmö		Postnummer och ort	
Personnummer 940221-9332	Telefon 0737889006	Personnummer	Telefon
E-post ammar.mamand@hotmail.com		E-post	
Månadsinkomst före skatt 25 900 kr	Boendeform Hyresrätt	Månadsinkomst före skatt	Boendeform
Del av boendekostnad kr/mån 3 199 kr	Del av övriga fasta utgifter kr/mån 110 kr	Del av boendekostnad kr/mån	Del av övriga fasta utgifter kr/mån
Arbetsgivare Meko Bilvård i Sverige Ab	Anställningsår	Arbetsgivare	Anställningsår
Anställningsform Fast anställd	Antal hemmavarande barn (under 18 år)	Anställningsform	Antal hemmavarande barn (under 18 år)

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr 195 000 kr	Återbetalningstid, antal månader 180 månader	Lånets ändamål Bil/MC/Båt/Etc

Räntesats f n 6,25 %	Administrativ avgift f n 40 kr	Uppläggningsavgift 375 kr	Effektiv ränta f n 6,86 %	Annuitetsbelopp 1 672 kr	Förfallodag Den sista varje månad

Medgivande om betalning via autogiro Ja	Godkända Allmänna villkor Villkor F 2020-10

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bilagda "Allmänna villkor Direktlånet". Lånelikviden utgör likvid för ovan angivet låneändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

☐ Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med namnteckning nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsför enligt punkt 14 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

Observera att utbetalning endast görs till konto som är äldre än tre månader och ej till sparkonto.

☒ Jag önskar få lånet utbetalt till konto.	Bank	
Kontohavare Ammar Mamand	Clearing nr 8214	Konto nr 9231217986

Låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress 94.234.73.194	Signerat från IP-adress
Bank ID signeringsreferens 2298aa9a-cdd0-4af7-a1fa-dea916771789	Bank ID signeringsreferens
E-signerat av låntagare 1 2022-04-19 12:27:08	E-signerat av låntagare 2

Blankett-id 210616

Beslagsnummer 2023-5000-72699-9
(tidigare beslagsnummer 2023-5000-9142-1)

Bilaga 2 Lånehandling – Santander Consumer Bank

Kreditavtal Mitt lån

Lånenummer 4-4159212735

Datum 2022-04-19

Kredittagare 1

FÖRNAMN EFTERNAMN		PERSONNUMMER
Ammar Mamand		**19940221-9332**
GATUADRESS **SEGEPARKSGATAN 9 A LGH 1203**	POSTNUMMER **212 50**	POSTORT **MALMÖ**
TELEFON BOSTAD	TELEFON ARBETE	MOBILTELEFONNUMMER **073-7889006**

Kreditfakta

KREDITBELOPP (1)	KREDITTID (2)	BERÄKNAT MÅNADSBELOPP (3)
300 000 kronor	**144** månader	F n **3 752** kronor

Räntevillkor och särskilda avgifter

RÄNTA (4)	EFFEKTIVRÄNTA (5)	UPPLÄGGNINGSAVGIFT	AVGIFT VID AUTOGIRO
F n % **10,95**	Årlig ränta % **11,53**	**0** kronor	F n **0** kronor

TOTALBELOPP ATT BETALA (6)	RÄNTEKOSTNAD VID ÅNGERRÄTT (7)	KREDITFÖRMEDLARE	ORGANISATIONSNUMMER
540 288 kronor	**90** kronor/dag	SANTANDER CONSUMER BANK AS	**516406-0336**

Avtalet är digitalt signerat med BankID av:

NAMN, PERSONNUMMER, DATUM (Kredittagare 1)
Ammar Mamand, 19940221-9332, 2022-04-19 12:14:51

Obligatoriska uppgifter för utbetalning av lån och konto för autogiro

PERSONNUMMER (Kredittagare 1 eller 2)	BANKKONTONUMMER (inklusive clearingnummer)
19940221-9332	**8214992312179 86**

Kredittagarens åtagande och autogiromedgivande
Jag har tagit del av villkoren i detta Kreditavtal 505-12, vilka jag förbinder mig att följa. Genom att underteckna detta Kreditavtal, bekräftar jag att jag har tagit del av Bilaga "Information om behandling av personuppgifter". Eventuell kredittagare 2 är liksom kredittagare 1 medveten om att båda är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för kontoskulden. Kredittagare 1 och 2 ger Santander Consumer Bank AS i uppdrag att överföra kreditbeloppet till ovan angivet bankkonto, samt fullmakt att via telefon utföra kontroll mot kontoförande bank så att betalning sker till anvisat konto och rätt kontohavare. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till ovan angivet konto och till senare angivna konton som tillhör kredittagare 1 eller 2. Detta krediterbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Undertecknad (betalaren), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag (förfallodagen) via Autogiro.

Inhämtat från Santander Consumer Bank

Extraction Report - Google Android Generic

Cellebrite
www.cellebrite.com

Participants

46737889006@s.whatsapp.net
Ammar

46737575767@s.whatsapp.net
B (owner)

Conversation - Instant Messages (21)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Hej min bror
Hoppas allt är bra

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-04 15:58:42(UTC+2)

From: System Message System Message

Messages and calls are end-to-end encrypted. No one outside of this chat, not even WhatsApp, can read or listen to them. Tap to learn more

Platform: Mobile

Label: System

2023-05-04 15:58:42(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Hej broder

Alla mina nummer e borta pga ett nytt telefon sorry för att jag inte känner igen numret 🙏

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-05-04 16:01:04(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Ingen fara broder,
Det är Ammar från Malmö, Doans vän.
Du hjälpte mig lite ekonomiskt förra året 🙏

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-04 16:03:31(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-05-04 16:05:05(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

0733232232

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-05-04 16:08:11(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 155747

File name: IMG-20230504-WA0026.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/35093134_732049132256345_6595237543881249068_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdRJ7X3HvgBGj-ibvXDw_or8Tx0VaqP4rrzmth61OXKjNQ&oe=647B387C&mms3=true

IMG-20230504-WA0026.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-04 16:08:34(UTC+2)

Forwarded

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 80869

File name: IMG-20230504-WA0027.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/29941680_775155267564986_6400780208387821516_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdRFqDgNkfCKH0JLIOE8lKwmapkXLi50STzD6ftJlUy1Hw&oe=647B2844&mms3=true

IMG-20230504-WA0027.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

Label: Forwarded

2023-05-04 16:10:30(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-05-09 19:47:34(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 194595

File name: IMG-20230509-WA0018.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/32412658_615956603900360_6928333011019053535_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdSZgs5kc-rBDpKINAMhtyUlGbUPoQBoROrcWXWTf39Ldg&oe=6481E673&mms3=true

IMG-20230509-WA0018.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-05-09 19:50:52(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-06-08 13:42:43(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Bror foto på din underskrift på ett vit papper

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 21:47:43(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 135350

File name: IMG-20230608-WA0009.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/o1/v/t62.7118-24/f1/m238/up-oil-image-811c3118-a802-4ebb-96d6-713d4faa2734?ccb=9-4&oh=01_AdT8M53Dh1BFXvLqZqnl2j_jv-sQNjGsgatPZ6O4L3juTA&oe=64A98F11&mms3=true

IMG-20230608-WA0009.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-06-08 21:50:14(UTC+2)

From: System Message System Message

Outgoing call from B (46737575767@s.whatsapp.net owner)

2023-06-08 22:58:10(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:

Title: Skannade dokument

Size: 113606

File name: Skannade dokument.pdf

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7119-24/30503443_787946352838411_4080119826821252033_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdSStoiuRnPS6JWjJAIGhT0zQkDac4lcf0NguvTUSVOq_g&oe=64A9C641&mms3=true

Skannade dokument.pdf

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-06-08 23:04:43(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Attachments:



Size: 40908

File name: IMG-20230608-WA0014.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/v/t62.7118-24/18866143_731502165332715_494414894565206976_n.enc?ccb=11-4&oh=01_AdQOxFClLDxXDqPB7uGpQuKBtNzwb2ifsexKdXz1bXgEKQ&oe=64A9A4B0&mms3=true

IMG-20230608-WA0014.jpg

Status: Unread

Platform: Mobile

2023-06-08 23:05:08(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Ska pröva

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:05:18(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Attachments:



Size: 83054

File name: 503f3594-8645-4d70-bb04-885c5593cba8.jpg

Path: https://mmg.whatsapp.net/o1/v/t62.7118-24/f1/m230/up-oil-image-cb5f25ab-7358-4555-a01c-5c97b1d621a7?ccb=9-4&oh=01_AdSBxXUKn9vzAYulrnbp7gSkXKJlBYHcfDzHiDnTb8Aajw&oe=64A9A192&mms3=true

503f3594-8645-4d70-bb04-885c5593cba8.jpg

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:34:08(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Så bror

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:34:18(UTC+2)

From: 46737575767@s.whatsapp.net B (owner)

Ska scanna och skicka den till dig med

Status: Delivered

Platform: Mobile

2023-06-08 23:34:26(UTC+2)

From: 46737889006@s.whatsapp.net Ammar

Okej bror gör så

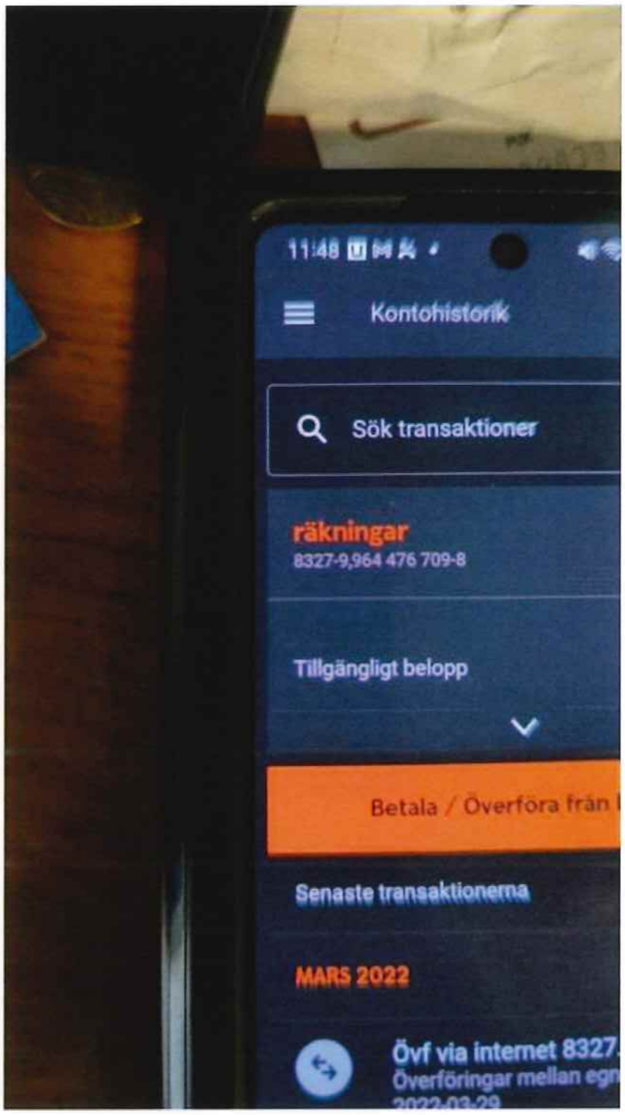
Status: Unread

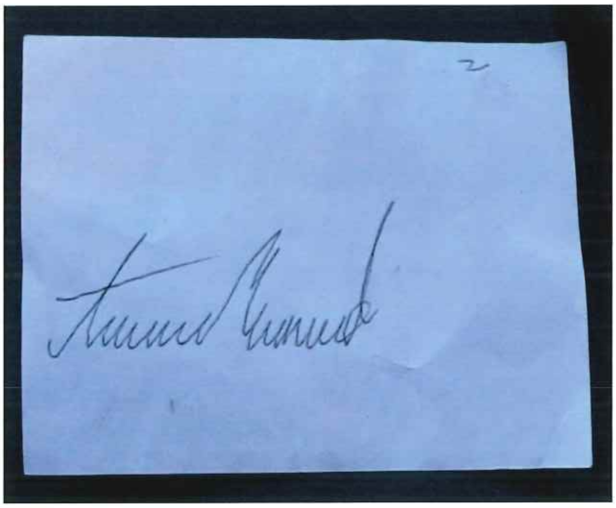
Platform: Mobile

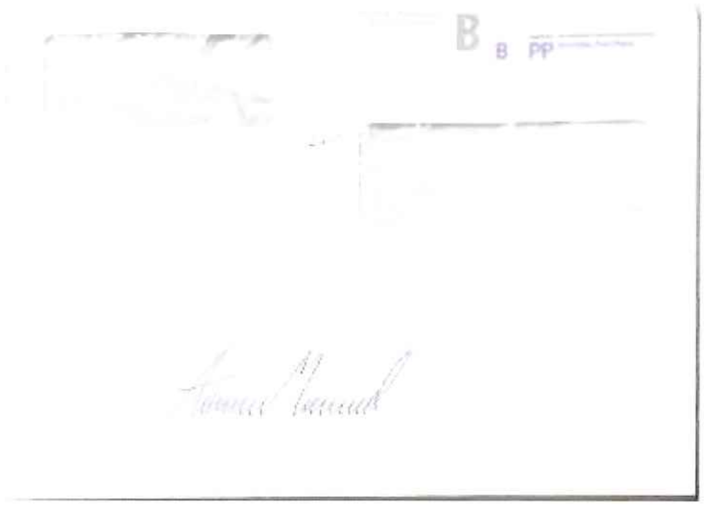
2023-06-08 23:35:40(UTC+2)

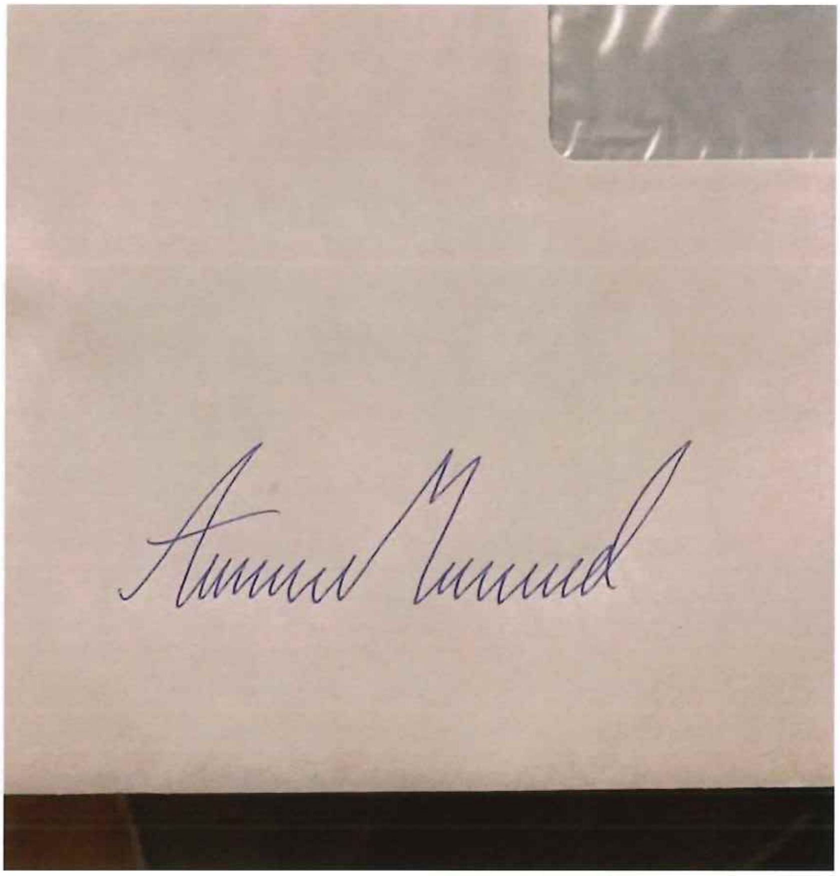
Bilder som visas i konversationen ovan och följer i kronologisk ordning som visats i små ikoner ovan.




11:48
Kontohistorik
Sök transaktioner
räkningar
8327-9,964 476 709-8
Tillgängligt belopp
Betala / Överföra från
Senaste transaktionerna
MARS 2022
Övf via internet 8327
Överföringar mellan egn







Enkelt skuldebrev

Långivaren:
Ammar Mamand

Personnummer/org. nummer
19940221-9332
Adress
Segeparksgatan 9 A lgh
212 50 Malmö

Låntagaren:
Isa Tunc

Personnummer/org. nummer
198608250570
Adress
Hornsgatan 90
11821 Stockholm

1. **Lånesumma:** Långivaren ger ett lån till låntagaren med följnade Summa: **63200kr**
2. **Lånets löptid:** Löptiden för lånet är 24 mån, från 2022-04-24 till 2024-04-24
3. **Ränta:** Låntagaren ska betal amortera hela lånet och räntan på förfallodatumet av lånet. Summan betalas i efterskott & inkl ränta & amotering, Lånet har en årsränta på 2,5%.
4. **Amortering:** Amortering av lånet skall sker på förfallodatum.
5. **Dröjsmål:** Skulle räntebetalning eller amortering inte betalas i tid så utgår dröjsmålsränta på det belopp som inte betalats. Dröjsmålsräntan är en årlig ränta om 24 %.
6. **Inlösen i förtid:** Låntagaren får lösa in delar av eller hela lånet när som helst.

Detta skuldebrev har upprättats i två likalydande exemplar som Låntagaren och Långivaren har var sitt av.

Ort och datum

Långivaren:
Namnteckning: ....
Namnförtydligande: Ammar Mamand

Låntagaren:
Namnteckning: ....
Namnförtydligande: Isa Tunc

Polisen

PM Hasan Shakih

Signerat av

Signerat datum

Enhet			Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA			5000-K87074-23
Originalhandlingens förvaringsplats		Datum	Tid
		2024-02-06	06:43
Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll	
Shaikh, Mehedi Hasan		Berörd person	
Involverad personal		Funktion	
Linda Kristina Ståhl		Uppgiftslämnare	

Berättelse

(K1449035-23) utredning i separat ärendenummer/Linda Ståhl

Datum
2023-10-25

Diarienr (åberopas)
K485027-23/K87074-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Betalning av en Audi Q7 – LCR411

Inledning och sammanfattning

I utredningen av grovt peninngtvättbrott och synnerligen grovt narkotikabrott så har det framkommit uppgifter om att Jakob Tunc köpt ett fordon, en Audi Q7, på Kronofogdens exekutiva auktion.

Mouthma Tunc, Jakob Tuncs mamma, registrerades som ägare till fordonet efter auktionen.

Betalningen för fordonet på 117 000 kr genomfördes den 25 maj 2023 med ett betalkort som tillhörde Hasan Mehedi Shaikh, 900501-6952. Betalkortet var kopplat till Hasan Mehedi Shaikhs privatkonto i Swedbank. Inhämtning av kontoutdrag har skett. I samband med att betalningen för fordonet genomfördes har det ansökts om ett lån på 350 000 kr, vilket beviljades. En del av lånet dvs. 117 000 kr har använts för att finansiera fordonsköpet.

Det har skett två avbetalningar på lånet och dessa genomfördes den 31 maj och den 30 juni 2023. Därefter har inga ytterligare avbetalningar skett på lånet.

Den IP-adress[1] som kan kopplas till Jakob Tuncs bostadsadress går att härleda på Hasan Mehedi Shaikhs inloggningar via Bankid. Dessa inloggningar har skett vid tre tillfällen den 17 maj 2023 och vid ett tillfälle den 1 juni 2023.

Vid husrannsakan i Jakob Tuncs bostad på Hornsgatan 90, den 9 juni 2023, så återfanns ett kuvert som var öppnat med Hasan Mehedi Shaikh som mottagare.

---

[1] 83.209.1.157

Inhämtning

Uppgifter om hur betalningen för fordonet har inhämtats från Kronofogden. Även underlag om att Isa Tunc anges som köpare av fordonet inkom från Kronofogden, *se bilaga 1*.

När fordonet utlämnades i Östersund, den 29 maj 2023, lämnades det även in en fullmakt från Jakob Tuncs mamma där hon tillät Jakob Tunc att skriva bilen i hennes namn, *se bilaga 1*.

Kontoutdrag för Hasan Mehedi Shaikh har hämtats in för en kortare period dvs. maj t.o.m. augusti 2023.

<u>Uppgifter om betalningssätt har lämnats in av Kronofogden</u>

Nedan uppgifter har Kronofogden skickat om själva betalningen för kortköpet.

Payment method:	
Interface mode:	UI hosted by NETS
Status:	
Transaction id:	b9c99de8254b4df9a2ba0b92e22f8ecb
Authorization id:	628456
Order number:	23004575
Amount:	117000,00 SEK
Captured:	117000,00 SEK
Credited:	0,00 SEK
Total captured:	117000,00 SEK

Vid spårning av innehavaren av kortet så har följande uppgifter inkommit från Swedbank.

Bankkort *5168 15** **** 6781* tillhör *MEHEDI HASAN SHAIKH, 19900501-6952.*

Inkomst under 2023

På kontoutdraget tillhörande Hasan Mehedi Shaikh kan det härledas att lön betalats ut den 23 februari, den 24 mars och den 25 april 2023 från 365 Bemanning. Därefter har inga löneutbetalningar betalats ut och Skatteverket har meddelat att det från och med maj 2023 saknas uppgifter från arbetsgivare eller från annan utbetalare.

Det har även hämtats in individuppgifter för Hasan Mehedi Shaikh avseende inkomst för månaderna maj t.o.m. juli 2023. Någon arbetsgivare eller annan utbetalare saknas.

Bankengagemang

Med anledning av ovan uppgifter har en inhämtning av Hasan Mehedi Shaikh konton skett.

Hasan Mehedi Shaikh har följande engagemang hos Swedbank

- Privatkonto 83279 764 437 279-4
- E-Sparkonto 83279 764 536 031-9

Lån – Enkla lånet hos SEB

Det ansöktes om lån[2] hos SEB den 25 april 2023 och betalades ut till privatkontot i Swedbank den 3 maj 2023. Lånet beviljades och betalades ut automatiskt enligt uppgifter från UC, *se bilaga 2.*

Aktuell skuld per den 29 september 2023 är **345 835,61 kr.**

Transaktionshändelser

Den 25 maj 2023 genomfördes ett kortköp till Kronofogden på 117 000 kr som har spårats till Hasan Mehedi Shaikhs privatkonto i Swedbank.

Datum	Tid	Transaktionstyp	Motpart	Belopp
2023-05-25	17:25	Kontoköp - Kort	Kronofogdemyndigheten	-117 000,00

Kontoanalys

Följande transaktioner har skett på Hasan Mehedi Shaikh privatkonto i samband med utbetalningen av lånet på 349 700 kr[3].

Datum	Tid	Beloppet avser	Referens	Belopp
2023-05-03	**07:35**	**Insättning**	**LÅN**	**349 700,00**
2023-05-03	14:52	Överföring via Internet	8305545172210	-35 500,00
2023-05-03	18:12	Kontoköp Kort	acemoneytransfer.com	-35 000,00

[2] Enkla lånet

[3] Exkl. avgift till SEB

2023-05-04	08:11	Swish - Skickad	+46723124585	-10 000,00
2023-05-04	08:12	Swish Skickad	+46723124585	-20 000,00
2023-05-13	19:48	Swish Skickad	+46764453039 705735,4250439331 (fru)	-35 000,00
2023-05-25	**17:25**	**Kontoköp Kort**	**Kronofogde-myndigheten**	**-117 000,00**

På privatkontot har det skett Swishtransaktioner till två personer och en money-transfer efter att lånet utbetaldes. Den 25maj 2023 genomfördes kortköpet hos Kronofogden som avser betalningen för Audi Q7.

För efterföljande period dvs. i juni och framåt har flertalet kortköp skett utomlands bl.a. i Istanbul och även köp av flygresor. Saldot på privatkontot var **43,50 kr** per den 21 augusti 2023.

Hasan Mehedi Shaikhs E-sparkontots har ett saldo på 0,00 kr per den 24 juli 2023. På E-sparkontot har det mestadels skett interna överföringar mellan egna konton. Endast två betalningar för ränta och amortering har skett via autogiro till SEB, på enkla lånet.

- den 31 maj -3 844,77 kr
- den 30 juni -3 968,84 kr

Därefter har inga ytterligare autogirobetalningar för lånet dragits från kontot.

Bankid

Följande inloggningar har skett från den IP-adress som kan kopplas till Jakob Tuncs bostadsadress.

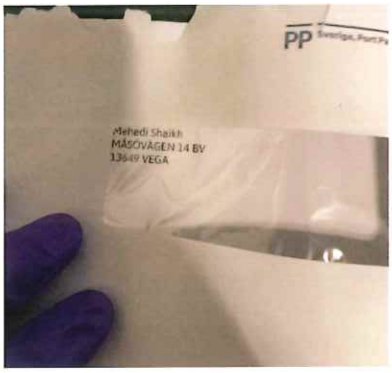
Datum	Användarens namn	Typ av BankID	BankID använts mot	Användarens IP-adress
2023-06-01 00:44:14	Mehedi Hasan Shaikh	Mobile BankID	Swedbank AB	83.209.1.157
2023-05-17 21:33:08	Mehedi Hasan Shaikh	Mobile BankID	CGI Sverige AB +Skatteverket	83.209.1.157
2023-05-17 21:19:56	Mehedi Hasan Shaikh	Mobile BankID	Swedbank AB	83.209.1.157
2023-05-17 21:13:14	Mehedi Hasan Shaikh	Mobile BankID	Zmarta AB	83.209.1.157

Resterande inloggningar har skett från annan IP-adress, före och efter datumen i ovan tabell.

Det kan tilläggas att Mehedi Hasan Shaikh synes befinna sig i Turkiet, detta mot bakgrund av de att inloggningar som har skett med Bankid så har platstjänster varit aktiverat. Således har lattitud och longitud i Bankidrapporten för begärd period under den 1 juni 2023 t.o.m. den 23 augusti 2023 kunnat spåras till Turkiet. Den senaste inloggningen med Bankid skedde den 5 juli 2023.

Övrigt

I samband med husrannsakan den 9 juni 2023 i Jakob Tuncs bostad återfanns det ett kuvert adresserat till Mehedi Shaikh.



Det har skett flertalet försök att komma i kontakt med Mehedi Hasan Shaikh. Det synes som Mehedi Hasan Shaikh har lämnat Sverige, detta mot bakgrund av att samtliga konton är tömda och den senaste inloggningen via Bankid genomfördes i Turkiet.

Den 10 oktober 2023 skickades ett brev ut till Hasan Mehedi Shaikh där han ombads att kontakta Polisen. Brevet kom i retur den 25 oktober 2023 med notisen om att personen inte bor på adressen.

Bilagor

Bilaga 1 Försäljningsprotokoll, kvittens och fullmakt S. 6 – 8
Bilaga 2 Skuldebrev - Enkla lånet SEB S. 9

Bilaga 1 Försäljningsprotokoll, kvittens och fullmakt

Kronofogden

Försäljning lös egendom
Angelica Grahn
010 579 25 60

Försäljningsprotokoll 2 (6)
Lös egendom
Datum
2023-05-26

Plats	Datum och klockslag
Midgårdsgatan 2, Östersund	2023-05-25 12:15
Försäljningsman	Protokollförare
Angelica Grahn	

Upplysningar och villkor för försäljningen

Egendomen säljs i befintligt skick vid försäljningstillfället.

Bud godtas inte om det är sannolikt att avsevärt högre köpeskilling kan uppnås. Försäljning får inte ske om inte borgenär som har bättre rätt än sökanden får full betalning för sin fordran eller godkänner budet.

Sedan bud godtagits ska hela köpeskillingen betalas genast om Kronofogdemyndigheten inte ger anstånd med betalningen. Om anstånd beviljas ska köparen betala minst 10 % i handpenning. Resterande del av köpeskillingen ska betalas senast den dag Kronofogdemyndigheten bestämmer.

Betalar köparen inte den resterande delen av köpeskillingen senast bestämd dag är köpet ogiltigt. Det kan då bli så att handpenningen inte återbetalas alls eller bara till en viss del.

Köparen får tillträda/hämta egendomen när full betalning skett under förutsättning att auktionen inte överklagas och fortsatt verkställighet förbjuds. För att kunna tillträda/hämta egendomen har köparen rätt att vid behov få handräckning av Kronofogdemyndigheten. Sådan handräckning är kostnadsfri för köparen.

Försäljningsform

☒ Nätauktion ☐ Auktion i lokal ☐ Anbud

Gäldenär/Ägare

Namn	Person-/organisationsnummer
Daniel Kindberg	19671106-8590

Sökande och fordringar, se bilaga.

Försäljningsobjekt (Ett försäljningsobjekt kan innehålla flera egendomar som säljs tillsammans)

Objekt	Såld	Marknadsvärde	Högsta bud	Förrättningskostnader	Försäljningsobjekts ID
Audi Q7	Ja	150 000	117 000	4 680	F71044

Beslut

Beslutsnummer	Beslutsdatum
122260508	2022-01-11

Egendom

Egendom	Egendoms ID
Audi Q7	E37609

Försäljningsbeslut	Åtgärd
Bud godtaget	

Motivering: Vi har godtagit det högsta budet. Vår bedömning är att det sannolikt inte går att få en avsevärt högre köpeskilling vid ett senare försäljningsförsök.

8

Forts. bilaga 1

Kronofogden

Försäljning lös egendom
Angelica Grahn
010 579 25 60

Försäljningsprotokoll 3
Lös egendom
Datum
2023-05-26

Köpare
Isa Tunc

Hornsgatan 90

118 21 Stockholm
SE

Kronofogden

UTLÄMNAD EGENDOM

Kvittens på utlämnad egendom

☐ Återlämnande av utmätt egendom
■ Såld via exekutiv auktion ■ Förbetalt
☐ Betalat på plats

Köpare/ny ägare: Isa Tunc

Personnummer: 860825-0570 ombud.

Försäljningsobjektsnummer: F71044 / E37609

Egendom: **Personbil/lätt lastbil-Personbil / Audi Q7 regnr LCR411**

Datum: 29/5 Utlämnat av: [signature]

Kvittens av mottagare: [signature]

Annan än köparen hämtar egendom:
☒ Fullmakt

Registrerat fordon:
☒ Ägarbyte e-postat till akutfax.fordon@transportstyrelsen.se

Fordonsanmälan finns på http://transportstyrelsen.se/da/

Vapen:
☐ Kopia på licens
☐ Kontroll att mottagaren är samma enligt licens
☐ Skriv ut vapen ur vapenliggaren
☐ Meddela polisen att vapnet lämnats ut med blankett KFM 9457

Kvittensen och ev. fullmakt skannas och laddas upp som bilaga till egendomen i VERA.
Original buntarkiveras på kontoret från vilket utlämning skett.

Forts. bilaga 1

FULLMAKT

Min Son ISA JAKOB TUNC – 19860825-0570 får Skriva bilen på mitt namn med följande REGNR LCR411 Audi Q7.
Jag Muntaha Tunc – 19530308-2308 ger denna fullmakt

Muntaha Tunc

Isa Tunc

Bilaga 2 Skuldebrev – Enkla lånet SEB

- Lån 5777-61 535 67 finns. Säkerheter saknas. Se bifogat skuldebrev.
- Låneansökan finns:
  2023-04-24: Ansökan Enkla Lånet emottagen via seb.se. Ansökan-id: 2033700607.
  2023-04-24: Ansökan beviljad och skuldebrev utskickat via brev.
  Ansökan beviljats automatiskt med hjälp av uppgifter från UC.
- Kapital skuld per dagens datum: 345.835,61 SEK.
- Se bifogade dokument avseende betalningar av ränta och amortering.

SEB

Bankens ex.

Skuldebrev K
Enkla lånet

☐ Nytt ☐ Höjning

Lånebelopp

Lånenummer	Önskat belopp	Lånebelopp (inkl. ev. höjning)	Önskad lånetid	Avtal	Kampanjkod
5777-61 535 67	350.000,00	350.000,00	10 år		

Kreditgivare

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), SEB. Organisationsnummer: 502032-9081. Adress: 106 40 Stockholm

Låntagare

Efternamn, samtliga förnamn (tilltalsnamnet understruket)	Personnummer
MEHEDI HASAN SHAIKH	900501-6952
Utdelningsadress (gata, box e.d.)	Telefon dagtid (inkl. riktnr)
MÅSOVÄGEN 14 BV	
Ortsadress (postnr, ortnamn)	Mobilnummer
136 49 VEGA	
E-post	Ifylls av banken
shaikhmehedi11@gmail.com	☐ A7433 bifogas

Utbetalning och återbetalning

Konto för utbetalning av beloppet samt för återbetalning av lånebeloppet (ränta, amorteringar och ev. avgifter): 83279-7644372794

Jag/Vi är medvetna om att lämnade kontouppgifter kontrolleras.

Autogiro

Jag medger att pengar för att betala amortering, ränta och avgifter får tas ut via Autogiro från nedan angivet bankkonto.

Personnummer	Clearingnr	Bankkontonummer	Bank
900501-6952	83279	7644372794	SWEDBANK

Lånevillkor

Lånebelopp, kr	Förfallodagar ränta+amort, varje (mån, dag)	Första förfallodag för ränta (år, mån, dag)	Första förfallodag för amortering (år, mån, dag)
350.000,00	30/5 30/6 30/7 osv.	2023-05-30	2023-05-30

Antal amorteringstillfällen	Amortering, kr	Annuitet, kr	Totalt belopp, kr (Se punkt 5 i "Allmänna villkor")
120		3.880,00	466.296,54

RÖRLIG ränta
Räntesats f.n.
5,97 Beträffande annuitet, se även punkt 4 i "Allmänna villkor".

EFFEKTIV ränta
Årlig räntesats f.n.
6,15 Kreditkostnader (ränta, särskilda avgifter och andra kostnader i anledning av detta skuldebrev) angiven som en årlig ränta beräknad på lånebeloppet, i förekommande fall under hänsynstagande till att amorteringar ska göras under lånetiden.

Kredittid från utbetalningsdagen
Antal år och månader, se punkt 2 i "Allmänna villkor".
10 år
Denna kredittid gäller om lånet inte sägs upp i förtid enligt vad som framgår av punkt 12 i "Allmänna villkor".

Särskilda avgifter

Uppläggning, kr	Aviseringsavgift, kr per förfallodag. Annat betalningssätt	Påminnelseavgift, k
300,00	0,00	60,00

Kostnad vid utnyttjad ångerrätt

Upplupen ränta per dag, f.n. kr
57,24 Ångerrätt följer enligt punkt 18 i "Allmänna villkor".

Betalningsåtagande

Jag/Vi har tagit del av villkoren i detta skuldebrev inklusive "Allmänna villkor".
Genom att signera detta skuldebrev förbinder jag/vi mig/oss att till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) eller order betala lånebe[lopp] jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges i detta skuldebrev, varav vissa finns i "Allmänna villkor".
Jag/Vi godkänner att lånebeloppet sätts in på ovan angivet konto.

Låntagares underskrift

Ort, datum: Stock HOLM 2023-04-25

Signering

Namnförtydligande	Legitimationskontroll (typ, nr, sign) Ifylls av banken
MEHEDI HASAN SHAIKH	

SEBL031159404

A6621 (trade+0) 190617

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 64af21ba-cc36-4b97-b770-0e49c5a31a7b 2023-04-24 12:34:33 1(1)

Polisen

PM Sharif Rahimi

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2023-09-20	07:22

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Rahimi, Sharif		Berörd person
Tunc, Isa		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredning i K1449217-23

Datum
2023-09-20

Diarienr (åberopas)
K87074-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Bankkonton som synes ha nyttjats av Jakob Tunc m.fl.

Inledning och sammanfattning

I utredningen av peninngtvätt, grovt brott, som Isa Jakob Tunc är misstänkt för så har det framkommit att det skett en betalning av en faktura till American Express på 65 000 kr. Fakturan avser köp som skett via kreditkort "Elite" som är utställt i Isa Jakob Tuncs namn. Betalningen genomfördes den 20 juni 2022 och är spårad till ett konto i Swedbank. Kontot innehas av Sharif Rahimi, 991030-7116.

Med anledning av fakturabetalningen till American Express har det skett en inhämtning av Sharif Rahimis bankengagemang och kontoutdrag.

I utredningen har det framkommit att det tagits lån på totalt **1 280 000 kr** som har betalats ut till tre olika konton som innehas av Sharif Rahimi.

Vid en analys har det uppmärksammats att det den 20 juni 2022 även har skett en betalning till Qliro från Sharif Rahimis konto. Betalningen till Qliro avser ett köp av Google Pixeltelefoner för 14 062 kr. Fakturan står i Isa Jakob Tunc namn.

Vidare i analysen av Sharif Rahimis konton så framgår det att det har genomförts en överföring på 65 000 kr med benämningen "handpenning" den 23 juni 2022. Mottagare av beloppet är Jakob Tunc.

Av det totala lånebeloppet som utbetalats till Sharif Rahimi så har Jakob Tunc fått åtminstone **144 062 kr**.

Transaktionshändelser – kopplade till Jakob Tunc

Den 20 juni 2022 har det skett en betalning på 65 000 kr till American Express. Betalningen avser köp som skett med ett kreditkort som Isa Jakob Tunc haft. Vidare har det även skett en överföring på 65 000 kr till Isa Jakob

Tuncs konto från Sharif Rahimis konto i Swedbank. Även en betalning till Qliro har skett från Sharif Rahimis konto på 14 062 kr.

Syfte

En inhämtning av Sharif Rahimis konton har skett för en kortare period dvs. för maj t.o.m. juli 2022. Inhämtningen har skett i syfte att kontrollera vad som hänt på Sharif Rahimis konton i samband med de transaktionerna som skett till Isa Jakob Tunc.

Brottsanmälan

Den 14 oktober 2021 har Sharif Rahimi gjort en anmälan om att han blivit bestulen på sin bankdosa, id-kort och bankkort.

Transaktioner - Swedbank

Följande transaktioner har skett på Sharif Rahimis konto 84244,6947729866 i Swedbank under perioden maj – juli 2022.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Autogiro Klarna			-1 130,00	2
Autogiro Folksam			-1 612,00	1
Autogiro Santander Consumer			-3 609,00	1
Autogiro Wasa Kredit			-3 718,00	1
BG Catia Travel AB			-8 800,00	1
BG DNB Asa Bank Yasser Mahfuz Mohammad Ali			-40 000,00	2
BG Intrum Sverige			-13 231,00	1
BG RS Nordic AB			-41 919,00	4
BG Santander Consumer			-5 290,00	3
BG Skatteverket	29 925,00	1		
BG Wasa Kredit			-7 636,00	3
BG-BET. Bolagsverket			-800,00	1
BG-BET. Bostadsrättsföre			-13 054,00	3
BG-BET. Botkyrkabyggen			-6 406,00	1
BG-BET. Bredband2			-696,00	1
BG-BET. CSN (eget lån)			-3 198,00	1
BG-BET. Global Connect			-2 295,00	1
BG-BET. Jakob Tunc – AMEX- faktura 20 juni -22			**-65 000,00**	**1**
BG-BET. Jakob Tunc – Qliro-faktura 20 juni -22			**-14 062,02**	**1**
BG-BET. Wåhlin Fastighet			-16 295,00	1
Debiteringsavgift			-195,00	4
Flexkontot	3 000,00	1		
Insättningar – LÅN **14/6-2022**	495 000,00	2		
PG Avarda			-4 316,00	1
PG Klarna			-3 934,00	1
PG Nordea			-3 925,00	1

PG Norweigan			-70 000,00	4
PG Svea Bank			-9 195,00	1
PG Österåkervatten			-3 545,00	1
PG Samhällsbyggnads i Nordea AB			-25 907,00	3
Swish - företag			-2 119,00	9
Swish - handel			-3 355,00	14
Swish	34 600,00	19	-58 580,00	17
Swish retur	1 399,00	1		
Överföring	2 000,00	1	-500,00	1
Överföringar lån			-2 989,00	4
Överföringar eget konto	*26 140,00*	*5*		
Överföring Lanja Rahim			-6 000,00	1
Överföring Sarkis Wartan			-149 000,00	1
Totalsumma	**592 064,00**	**30**	**-592 311,02**	**93**

Analys - konto 84244 694 772 986-6

Transaktionerna som har skett efter att två lån på totalt 495 000 kr har utbetalats till Sharif Rahimis konto den 13 juni 2022 synes avvika från tidigare transaktioner.

I de olika låneformulären har det angivits att Sharif Rahimi arbetet på ICA Maxi i Botkyrka och haft en månadsinkomst på 25 500 kr och en bostadskostnad på 2 500 kr per månad.

En överföring till Lanja Rahim genomfördes den 13 juni 2022 på 6 000 kr.

Den 15 juni 2022 genomfördes en betalning till Catia Travel via BG. Resebyrån är en fysisk butik i Kista. Transaktionen är inte vidare utredd.

Den 15 juni 2022 genomfördes även fyra betalningar till RS Nordic AB på totalt 41 919 kr via Bankgirot. Transaktionerna är inte vidare utredda.

Den 15 juni 2022 genomfördes två betalningar via Bankgirot till DNB Asa för ett billån, på fordon OZY964, som Yasser Mohammed Ali tecknade avtal på. Betalningarna på totalt 40 000 kr avsåg avbetalningar på lånet.

Den 17 juni 2022 har en överföring på 149 000 kr till ett konto i Svea Bank som innehas av Sarkis Wartan. Överföringens referens är "Tack så mycket". Det kan tilläggas att Sarkis Wartan är hemmahörande i Södertälje.

Vidare har det skett betalningar den 15 juni 2022 till Wasa Kredit AB, Santander Consumer Bank, DNB Asa, Klarna och Avarda. Transaktionerna är inte vidare utredda.

Mellan den 15 och den 17 juni 2022 har det även betalats in totalt 70 000 kr som avser tre personers kortköp hos Bank Norweigan. Personerna är hemma-

hörande i Dalarna.

Tre betalningar på ca 13 000 kr har gått till Bostadsrättsföreningen OMNIA i Sundsvall som har fastigheter i Sundbyberg. Transaktionerna är inte vidare utredda.

Den 20 juni 2022 genomfördes en betalning till Qliro på 14 062,02 kr som avser köp av två Google Pixeltelefoner som **Jakob Tunc** köpt. Även betalningen för **Jakob Tuncs** faktura på 65 000 kr hos American Express genomfördes den 20 juni 2022 från Sharif Rahimis konto.

Vidare har hyresbetalningar skett den 23 juni 2022 och dessa har gått till

- Botkyrkabyggen - en hyra på 6 406 kr som avser **Gabriel Gezer** hyra för bostad på Hålvägen 12 i Tumba för juli 2022

- Wåhlins Fastigheter – en lokalhyra på 16 295 kr som avser **Aya W Beautyclinic ABs**[1] hyra för juli 2022 på Landsvägen 17 B i Sundbyberg

- Samhällsbyggnadsbolaget i Norden AB, synes vara ett företag som tillhandahåller hyreslägenheter för uthyrning och de tre betalningarna uppgår till ca 8 700 kr. Transaktionerna är inte vidare utredda.

Transaktioner på sparkontot i Swedbank

Den 22 juni 2022 betalades ut ett lån på 195 000 kr till Sharif Rahimis konto, 84244 694 832 609-2, i Swedbank.

I tabellen nedan visas de transaktioner som skett.

Transaktionsdatum	Tid	Beloppet avser	Belopp	Saldo på kontot
2022-06-22	14:42	Lån/placering (Swedbank)	**195 000,00**	196 200,98
2022-06-22	18:39	BG-BET. Systemair Sverige – Beställt av person i Libyen	-52 185,00	144 015,98
2022-06-23	19:27	Överföring till **Jakob Tunc** kto 832799644767098	**-65 000,00**	79 015,98
2022-06-25	12:15	BG-BET. BLBYRÅ AB	-12 300,00	66 715,98
2022-06-25	12:19	BG-BET. Österåkers kommun - Noor Arif Abed	-5 198,00	61 517,98
2022-06-25	12:21	BG-BET. EON	-2 243,00	59 274,98

[1] Familjen Al-Farjawee driver bolaget

2022-06-25	12:36	Överföring – 832799646987884 Ernesto Fuentes Pocasangre	-13 500,00	45 774,98
2022-06-26	21:55	BG-BET. Einar Mattsson - Osame Al Amly (hyra bostad)	-8 628,00	37 146,98
2022-06-26	21:59	BG-BET. Einar Mattsson Osame Al Amly - Garageplats	-812,00	36 334,98
2022-06-26	22:02	BG-BET. Tele2 Osame Al Amly	-694,00	35 640,98
2022-06-27	*21:29*	*Överföring eget konto - 29866*	*-20 000,00*	*15 640,98*
2022-06-28	*11:55*	*Överföring eget konto - 29866*	*-3 000,00*	*12 640,98*
2022-06-29	13:30	BG-BET. TO.MA R FAST	-10 000,00	2 640,98
2022-07-06	3:00	Överföring eget konto - 29866	-2 500,00	140,98
2022-07-30	*0:55*	*Överföring eget konto - 29866*	*500,00*	*640,98*
2022-09-16	*14:05*	*Överföring eget konto - 29866*	*-500,00*	*140,98*

Analys – Sparkonto Swedbank

Ett lån togs hos Swedbank och utbetalades den 22 juni 2022 till kontot. Därefter har det skett flera transaktioner som avser betalningar av olika personers hyror och räkningar.

Därefter har en betalning till Systemair Sverige AB har skett med 52 185 kr den 22 juni 2022, varorna har beställts av en person i Libyen.

En överföring på **65 000 kr** har skett till Jakob Tunc den 23 juni 2022 med referens, handpenning.

Den 25 juni 2022 genomfördes flera betalningar via bankgirot där bl.a. Nor Arif Abed tillgodogjort sig 5 198 kr som avser betalning av en räkning till Österåkers kommun.

Vidare har Ernesto Fuentes Pocasangre, den 25 juni 2022, mottagit en överföring på 13 500 kr.

Betalningarna som har skett den 26 juni 2022, på totalt 9 440 kr, till Einar Mattson avser hyra och garage för Osame Al Amly, hemmahörande i Skärholmen. Även betalningen på 694 kr till Tele2 avser Osame Al Amly abonnemang.

Transaktioner på SEB-konto

Följande transaktioner har skett på Sharif Rahimis i juni och juli månad 2022.

Transaktionstyp	Totalbelopp in	Antal in	Totalbelopp ut	Antal ut
Avgift			-900,00	4
Bankgiro			-92,75	1
Bet via Internetbank			-1 405,00	1
Insättning	2 000,00	2		
Insättning - LÅN SEB	295 000,00	1		
Kakeldags i Sverige AB			-29 696,00	1
Kortköp			-933,03	7
Lån			-3 436,97	2
Ränta			-17,63	3
Swish			-28 034,00	11
Trustly Group			-99 895,00	1
Uttag			-400,00	2
Vinsta Kemtvätt AB			-132 500,00	1
Fjärdhundra taxi ”BIL”			-60 000,00	1
Al-Lihebat, Adhra (gift Al-Farjawee)			-93 000,00	1
Maryam Al-Farjawee			-5 000,00	1
Överföring - Lån Nordea	295 000,00	1		
Överföring – konto SBAB, Ali Moslah			-40 000,00	1
Kotb Ahmed			-50 000,00	1
Köttkungen i Uppsala AB			-47 500,00	1
Totalsumma	**592 000,00**	**4**	**-592 810,38**	**40**

Analys – Konto SEB

Det är transaktionerna som skett efter den 16 juni 2022 som synes vara avvikande efter att två lån tagits och utbetalats till kontot. Totalt uppgår de utbetalda lånen till **590 000 kr**.

Som inkomst i de olika låneformulären har det angivits att Sharif Rahimi arbetet på ICA Maxi i Botkyrka och haft en månadsinkomst på 25 500 kr och en bostadskostnad på 2 500 kr per månad.

<u>Den 28 juni 2022 har följande överföringar skett</u>

Överföring via Trustly Group 99 895kr

<u>Den 30 juni 2022 har det skett överföringar till följande bolag och personer</u>

- Köttkungen i Uppsala AB (numera i konkurs) 47 500 kr
- Fjärdhundra taxi AB (numera i konkurs) "BIL" 60 000 kr
- Vinsta Kemtvätt AB (numera i konkurs) 132 500 kr

<u>Den 1 juli 2022 har det skett överföringar till följande personer</u>

- Al-Lihebat, ADHRA (gift med Al-Farjawee) 93 000 kr
- Kotb Ahmed 50 000 kr

<u>Den 4 juli 2022 har det skett överföringar till följande personer</u>

- Maryam Al-Farjawee 5 000 kr
- Ali Moslah ref, möbler 40 000 kr

Det kan tilläggas att ledamoten i Fjärdhundra Taxi AB vid aktuell tidpunkt för överföringen var Zourob Khaled, född 1987. Vidare var Ioan Cristian Gliga, född 1999, ledamot i Köttkungen i Uppsala AB vid den aktuella tidpunkten för överföringen. Båda bolagen är numera i konkurs.

Ledamot i Vinsta Kemtvätt AB vid den aktuella tidpunkten för överföringen var Alali Anwar född 1987.

Bilaga 1 Qliro Sid 8

Bilaga 1 Svar från Qliro

Betalningen är gjord till faktura med följande uppgifter:

OCR:
8120000603871664

Namn och personnummer på fakturan:
Isa Jakob Tunc - 19860825-0570

Varulista:
2 x Google Pixel 6 128GB - Svart - 6 959 SEK st
Fakturaavgift - 29 SEK

Bokförings datum	Transaktions-datum	Tid	Beloppet avser	Referens	Belopp	Saldo
2022-06-20	2022-06-20	2:00	BG-BET. VIA INTERNET	Qliro AB/Nordea	-14 062,02	104,62

Polisen

PM Taha Bashar

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2023-09-20	11:32

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Taha, Bashar		Berörd person
Tunc, Isa		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredning K1449583-23

Polisen

PM

Datum
2023-12-06

Diarienr (åberopas)
K87074-23

Polismyndigheten, NOA
Linda Ståhl
Finansiell utredare

Konto som synes ha nyttjats av Jakob Tunc

Inledning och sammanfattning

I utredningen av peninngtvätt, grovt brott, som Jakob Tunc är misstänkt för, så har det framkommit uppgifter att det skett lösen av ett lån hos Pantbanken. Jakob Tunc pantsatte en Kejsarkedja 18 Karat för 120 000 kr, den 14 september 2021, med lånenummer SE15L24541.

Pantbanken Hallunda	Kejsarkedja 18 K	2021-09-14 – 2021-12-30	120 000 *Utbetalning till bankkonto med 95 000 kr och 25 000 kontant*	**Löst** via kort 30 605 kr och Swish på 100 000 kr, inkl. ränta

Lånet löstes den 30 december 2021 genom två betalningar, varav ett var via ett kortköp på 30 605 kr och det andra var en Swishbetalning på **100 000 kr**. Kortköpet har gått att härleda till Jakob Tunc men inte Swishbetalningen. Den totala lösensumman till Pantbanken på 130 605 kr är inkl. utgiftsränta. Vid inhämtning av uppgifter från Pantbanken och Getswish så gick Swishnumret till Taha Bashar.

Den 10 januari 2022 mottog Jakob Tunc även en Swishtransaktion på **10 000 kr** från Taha Bashar.

Ytterligare transaktioner som har kommit Jakob Tunc och Gabriella Elias tillgodo är köp via Klarna samt en plusgirobetalning för deras P-platser i ett garage på Södermalm. Betalningarna har skett från Taha Bashars konto och uppgår till sammanlagt **30 464 kr**.

I utredningen har det framkommit att det tagits lån i Taha Bashars namn på totalt **453 700 kr** hos olika kreditinstitut. Av dessa lån har Jakob Tunc och Gabriella Elias fått åtminstone **140 464 kr** av totalbeloppet av utbetalda lån.

Syfte och inhämtning

Mot bakgrund av att det inte gått att härleda Swishbetalningen vid lösen av lånet så genomfördes en inhämtning om vem som var avsändare av Swishbetalningen på 100 000 kr.

Pantbanken meddelade att telefonnumret, +46729042928, som genomfört betalningen och enligt deras noteringar så var det Taha Bashar, 880803-1515, som var avsändaren. En kontroll via Getswish genomfördes, vilket bekräftade uppgiften från Pantbanken om avsändaren.

Med anledning av detta genomfördes en inhämtning av Taha Bashars konto för kortare period dvs. december 2021 t.o.m. februari 2022.

I analysen av de kontotransaktioner som skett på Taha Bashars konto vid tidpunkten när lånet hos Pantbanken löstes så har det uppmärksammats att tre lån har betalats ut till Taha Bashars konto i Nordea Bank. Därefter har ett annorlunda transaktionsmönster uppstått på Taha Bashars konto mot tidigare.

Transaktionshändelser

Taha Bashars har haft engagemang hos Nordea Bank. En inhämtning genomfördes för perioden den 1 december 2021 fram till att kontot avslutades den 12 juli 2022.

Den ingående balansen på kontot den 1 december 2021 var **4 468,10 kr**.

Under perioden den 1 december fram till att första lånet togs den 29 december 2021 har kontot endast mottagit en Swishtransaktion på 930 kr. I övrigt har det endast skett transaktioner för totalt ca 4 800 kr som avsåg några kortköp och nån enstaka Swishbetalning .

Det första lånet betalades ut den 29 december 2021 från kreditinstitutet Nordnet. Därefter ändrades transaktionsmönstret på kontot. Se tabellen nedan.

Kontonummer 30680288155, Nordea Bank

Datum	Tid	Transaktionstyp	Belopp IN	Belopp UT	Motpartens namn	Text/Ref
2021-12-29	12:05:33	Bankgiro-insättning	**150 000,00**			Nordnet
2021-12-30	16:37:28	Bankomat		-5 000,00		Bankomat kl 16.37
2021-12-30	16:38:25	Bankomat		-5 000,00		Bankomat kl 16.38
2021-12-30	**14:50:41**	**Swish betalning**		**-100 000,00**	**Aktiebolaget för varubelåning**	**AKTIEBOLAGET Jakob Tunc**

2022-01-01	01:16:10	Nordea Vardagspaket		-39,00		Vardagspaketet
2022-01-03	14:49:02	Överföring	**54 000,00**		THORN AB	50114288 681005-5
2022-01-06	16:45:57	Bankomat		-5 000,00		Bankomat kl 16.45
2022-01-06	16:48:31	Bankomat		-5 000,00		Bankomat kl 16.48
2022-01-07	07:34:45	Insättning	**249 700,00**			LÅN - SEB
2022-01-10	06:58:16	Kort		-31,00		Kortköp 220106 PREEM RONDELLEN
2022-01-10	**10:21:26**	**Swish betalning**		**-10 000,00**	**Jakob Tunc**	**Swish betalning**
2022-01-13	14:22:44	Överföring Marcus Issa		-40 000,00		Guldkop 077537-6558 Marcus Issa
2022-01-17	07:00:37	Kort		-207,00		Kortköp 220114 O' LEARYS
2022-01-18	00:21:31	Betalning BG		-18 000,00	Skatteverket	HB i Eskilstuna
2022-01-19	14:22:13	Överföring Andreas Touma		-50 000,00		Cross 5392 02 70118 Andreas Touma,
2022-01-21	00:22:13	Betalning BG		-100 000,00	American Express	Betalning BG 730-8596 American Express för Henrik Nilsson (920709)
2022-01-26	16:07:50	Betalning PG		-997,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-26	16:07:50	Betalning PG		-2 168,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-26	16:07:50	Betalning PG		-1 820,34		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-26	16:07:50	Betalning PG		-3 000,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-26	16:07:50	Betalning PG		-790,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-26	16:07:50	Betalning PG		-1 581,85		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-26	**02:07:37**	**Betalning PG P-platser TUNC**		**-5 000,00**		**Betalning PG 932800-6 STOCKHOLMS STAD**
2022-01-26	02:07:37	Betalning PG		-13 072,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias

2022-01-27	00:36:57	Autogiro BG		-1 299,00	THORN Svenska AB	Autogiro THORN SV AB
2022-01-27	00:36:57	Autogiro BG		-775,00	THORN Svenska AB	Autogiro THORN SV AB
2022-01-27	23:38:44	Överföring		-18 000,00		91599373434 Alexan Isak Andrina
2022-01-28	00:48:18	Autogiro BG		-1 632,00	Nordnet Bank	Nordnet Bank
2022-01-28	02:15:33	Betalning PG		-589,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-28	02:15:33	Betalning PG		-704,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-28	02:15:33	Betalning PG		-742,00		Betalning PG 4158502-7 KLARNA BANK Gabriella Elias
2022-01-31	00:59:36	Autogiro BG		-2 378,84	SEB	Autogiro SEB
2022-01-30	01:23:50	Swish betalning		-10 000,00	Johannes Khoshaba	Swish betalning Johannes Khoshaba
2022-01-30	17:03:38	Swish betalning		-150,00	MULLVAD VPN AB	Swish betalning MULLVAD VPN
2022-02-01	04:52:59	Nordea Vardagspaket		-39,00		Vardagspaketet
2022-02-02	16-tiden	Tre Swish till kto Länsförsäkringar		-8 100,00	Swish	Taha Bashars fru
2022-02-03	15:12:28	Överföring till Rondik Doski		-41 400,00		Bil - 8512248769
2022-02-10	06:38:39	Kort		-29,00		Kortköp 220207 UC AB
2022-02-22	18:48:59	Swish betalning		-1 700,00	Swish	Sofi Mohammed

För efterföljande period har endast transaktioner för avgifter skett och på så sätt har kontot övertrasserats. Kontot avslutades den 12 juli 2022.

Kontoanalys – Nordea konto

Ett lån hos Nordnet på **150 000 kr** utbetalades den 29 december 2021.

Som underlag till lånehandlingen som lämnats in till Nordnet har en falsk lönespecifikation lämnats in där det framgår att Taha Bashar har en inkomst från Nordic Spice AB, *se bilaga 1.*

Den 30 december 2021 genomfördes två uttag via Bankomat på 5 000 kr vardera. Uttagen skedde i Cityhuset i Eskilstuna. Uttagen genomfördes minuterna efter varandra.

Vidare samma dag, den 30 december 2021, genomfördes även en Swishbetalning till Pantbanken på 100 000 kr som avsåg en dellösen av Jakob Tuncs lån.

Den 3 januari 2022 utbetalades ytterligare ett lån på 54 000 kr från Thorn AB.

Den 6 januari 2022 genomfördes två uttag via Bankomat på 5 000 kr vardera. Uttagen genomfördes i Tuna Park i Eskilstuna.

Ytterligare ett lån på **249 700 kr** från SEB utbetalades den 7 januari 2022. I låneansökan, som gått via Zmarta där Freedom Finance har varit förmedlare, så har det angivits en inkomst från Nordic Spice AB.

Därefter genomfördes följande transaktioner från kontot

- en Swishtransaktion till Jakob Tunc -10 000 kr
- en överföring till Marcus Issa "guldköp" -40 000 kr
- en överföring till Skattekonto (F&Y Möbler HB) -18 000 kr
- en överföring till Andreas Taouma -50 000 kr
- en betalning till American Express (Henrik Nilsson) -100 000 kr
- nio betalningar till Klarna (Gabriella Elias köp) -10 357 kr
- en betalning till Sthlms Stad (Tunc/Elias P-platser) -5 000 kr
- en betalning till Klarna (Gabriella Elias köp) -13 072 kr
- en överföring till Andrina Alexan Isak[1] -18 000 kr
- tre betalnignar till Klarna (Gabriella Elias köp) -2 035 kr
- en Swish till Mullvad VPN -150 kr
- en Swish till Johannes Khoshaba -10 000 kr

[1] Mustafa Aljiburi flickvän vid tillfället

Ett fåtal betalningar på totalt ca 6 000 kr har skett via autogiro till SEB, Nordnet och Thorn som synes avse ränta och amortering på lånen. Därefter har betalningarna inte skötts.

Betalningar till Klarna

En inhämtning av uppgifter från Klarna Bank har genomförts.
De uppgifter som begärts in är,

-vem som genomfört de köp som har betalats via Taha Bashars konto och
-till vilken adress som varorna har levererats

I svar från Klarna Bank har de tio köpen på totalt **25 464,19 kr** genomförts av Gabriella Elias, tillika sambo med Jakob Tunc. Beställningarna har skett via Klarnakortet som är utställt på Gabriella Elias och varorna har levererats till Hornsgatan 90 i Stockholm. Den IP-adress som beställningarna kommer ifrån är 83.209.1.157 som kan kopplas till Jakob Tuncs bostadsadress på Hornsgatan 90.

Betalningar till Stockholms Stad

En inhämtning av avsändare av de betalningar som skett för de två parkeringsplatserna som Jakob Tunc har i garaget Högalid på Södermalm. Betalningen på 5 000 kr som skett från Taha Bashars konto avser parkeringsplatserna som Jakob Tunc hyr.

Övriga transaktioner

Den 30 januari 2022 genomfördes en Swishbetalning till Johannes Khoshaba från Taha Bashars konto. Det kan tilläggas att även Jakob Tunc Swishat till Johannes Khoshaba från sitt eget konto.

Bankid

En analys av Taha Bashars bankid har skett och kan kopplas till Jakob Tuncs IP-adress och det kan inte uteslutas att Jakob Tunc har använt betalkort kopplat till kontot vid resor, *se separat PM – BankId Bashar.*

Lån

Lånet som togs hos SEB via Freedom Finance Kreditservice AB på 249 700 kr flyttades över till SEB inkassoavdelning den 28 juni 2022 där skulden på 248 369 kr blev nedskriven

Gällande lånet som togs hos Nordnet där lönespecifikation från Nordic Spice lämnats in i samband med ansökan av lånet, se bilaga 1. I förhör med personal på Nordic Spice AB så har det framkommit att lönespecifikationen som lämnats in till Nordnet inte är riktig, *se förhör den 9 oktober 2023 med Nordic Spice AB.*

Två lån, varav ett är lån avser utbetalt belopp till konto och det andra avser ett lån för elektronikprodukter. Lånet på 54 000 kr hos Thorn togs via Lendo. Den totala skulden hos Thorn inkl. ränta uppgick till **111 578 kr.**

Övrigt

Taha Bashar finns inte på den adress som han här folkbokförd. Det kan tilläggas att frun och barnen utvandrade från Sverige i maj 2021.

Den inkomstuppgift som finns inlämnad till Skatteverket för året 2021 är på ett helt annat belopp än den lönespecifikation som upprättats inför låneansökan, se bilaga 2.

BILAGOR

Bilaga 1 **Lönespecifikation**

NORDIC SPICE

LÖNESPECIFIKATION

Företag	5577
Kst	3315
Anstid	908220
Syssgrad	100,00
Tim til löneuppf.	2487,57-
Datum löneuppf.	20211201
Org. nr	556652-2057
Skattetabell	330
Skattekolumn	1
Jämkning	

Mottagare
Bashar Taha

Skinnarvägen 2 lgh 1101
633 59 Eskilstuna

För frågor om din lön kontaktar
du din chef

Löneart	Benämning	Datum	Text	Antal	Apris	Belopp
011	Månadslön	211201-211230				25000,00
120	OB-tillägg enkel	211103-211103		2,12	19,68	41,72
120	OB-tillägg enkel	211104-211104		5,12	19,68	100,76
120	OB-tillägg enkel	211105-211105		2,70	19,68	53,14
120	OB-tillägg enkel	211109-211109		5,67	19,68	111,59
120	OB-tillägg enkel	211110-211110		3,82	19,68	75,18
120	OB-tillägg enkel	211111-211111		5,67	19,68	111,59
120	OB-tillägg enkel	211112-211112		1,82	19,68	35,82
120	OB-tillägg enkel	211131-211131		5,67	19,68	111,59
122	OB-tillägg kval	211101-211101		9,05	39,40	356,57
122	OB-tillägg kval	211106-211106		1,37	39,40	53,98
122	OB-tillägg kval	211114-211114		7,00	39,40	275,80
122	OB-tillägg kval	211115-211115		8,18	39,40	322,29
185	Tillägg Gbg	211101-211101		8,35	8,20	68,47
185	Tillägg Gbg	211103-211103		6,22	8,20	51,00
185	Tillägg Gbg	211104-211104		8,40	8,20	68,88
185	Tillägg Gbg	211105-211105		7,02	8,20	57,56
185	Tillägg Gbg	211106-211106		6,15	8,20	50,43
185	Tillägg Gbg	211109-211109		8,45	8,20	69,29
185	Tillägg Gbg	211110-211110		7,03	8,20	57,65
185	Tillägg Gbg	211111-211111		8,45	8,20	69,29
185	Tillägg Gbg	211112-211112		6,08	8,20	49,86
185	Tillägg Gbg	211114-211114		6,27	8,20	51,41
185	Tillägg Gbg	211115-211115		7,92	8,20	64,94
185	Tillägg Gbg	211131-211131		8,45	8,20	69,29
302	Sem. ordinarie	211116-211116		1,00	211,30	211,30
302	Sem. ordinarie	211109-211129		9,00	211,30	1901,70
620	Tjänstledig	211112-211112		1,78-	151,79	270,19-
	Summa bruttolön					29632,91
900	Prel.skatt		Beräknad på: 29632			22708,00-

Lönen insatt på bankkonto nr	Grundlön avser	Utbetalningsdag	NETTOLÖN
	2004	211223	22706,91

Saldon	Intj	Uttag	Kvarv
Semester innev.	25,00	17,00	8,00
Spar semester			
Restdagar	,72-		
Komptid	3,07-		
Pekka tim	17,84-		
Överdagar			

Ackvärden	Period	År
Bruttolön	29632,91	292632,12
Prel.skatt	5924,00-	44840,00-
Förmåner		
Arb.tid	95,61	95,61

Bilaga 2

Skatteverket

Kontroll- och inkomstuppgifter

1 (1)

Datum 2023-05-12 Inkomstår 2021

Namn	Person-/Organisationsnummer
Taha, Bashar	880803-1515

TJÄNST	Belopp	Avdragen skatt
Inkomster - Tjänst		
1.1 Lön, förmåner, sjukpenning m.m.		
Darin Livs AB	24 975	5 735
Summa	**24 975**	

Summa avdragen skatt	5 735

Polisen

BankID Bashar

Rumslig positionering

Pontus Hennerdal, Noa
2023-12-18

Noa

Innehåll

Noa

1 Inledning

Dokumentet syftar till att beskriva de rumsliga positionerna för den enhet som används för att logga in på BankID för Bashar. Vidare jämförs dessa positioner med positioner kopplade till BankID för Tunc.

Bashar Shaban Taha Taha (19880803-1515) benämns Bashar i dokumentet.
Under tidsperioden 2021-04-01 till 2022-01-12 är Bashar folkbokförd på adressen Skrinnarvägen 2. Han var senare folkbokförd på adressen Ovanbygränd 8, Spånga under tidsperioden 2022-01-12 till 2022-02-21. Sedan 2022-02-21 är Bashar folkbokförd på adressen Nyforsgatan 4, Eskilstuna.

Isa Jakob Tunc (19860825-0570) benämns Tunc i dokumentet. Tunc är folkbokförd på Hornsgatan 90 lgh 1103, Stockholm sedan 2015-11-16.

I dokumentet anges lokal svensk tid även för positioner i utlandet.

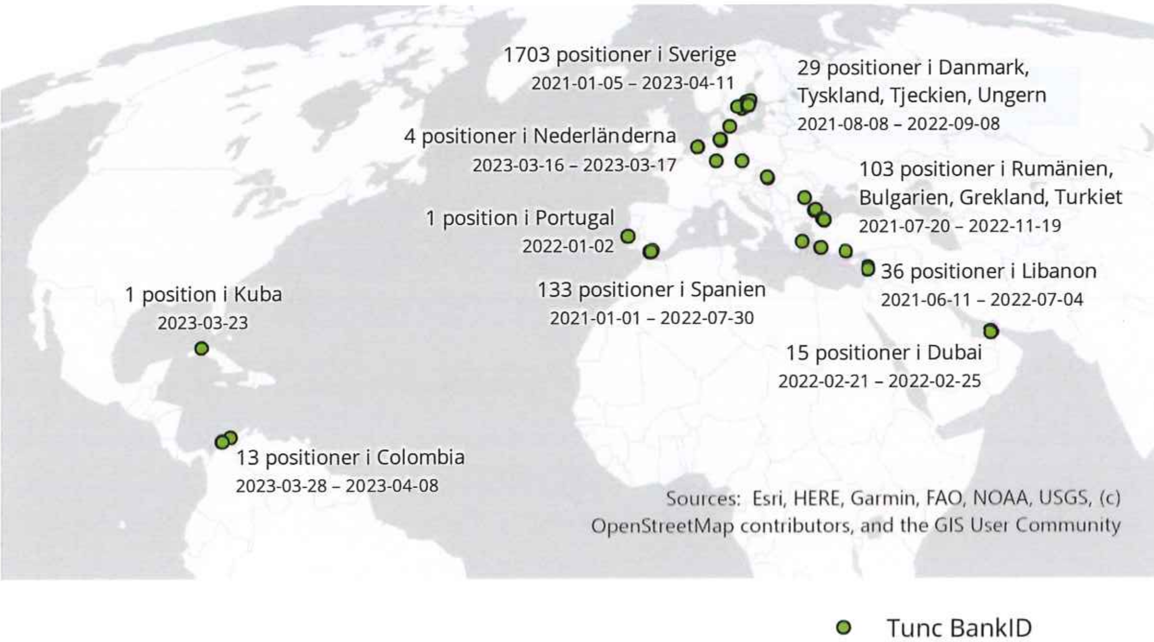
Noa

2 Material

Av de 172 transaktioner inhämtade för Bashars BankID är det 36 som innehåller uppgifter om positionering. Dessa positioneringar sträcker sig i tid från 2022-01-19 01:40 till 2022-03-13 22:05. Kartan nedan presenterar hur positioneringarna är fördelade över Sverige, Libanon och Dubai.



Det material som rör BankID för Tunc utgör 2410 transaktioner varav 2038 innehåller uppgifter om positionering. Dessa positioneringar sträcker sig i tid från 2021-01-01 05:50 till 2023-04-11 05:00. Kartan nedan visar fördelningen för dessa positioneringar.

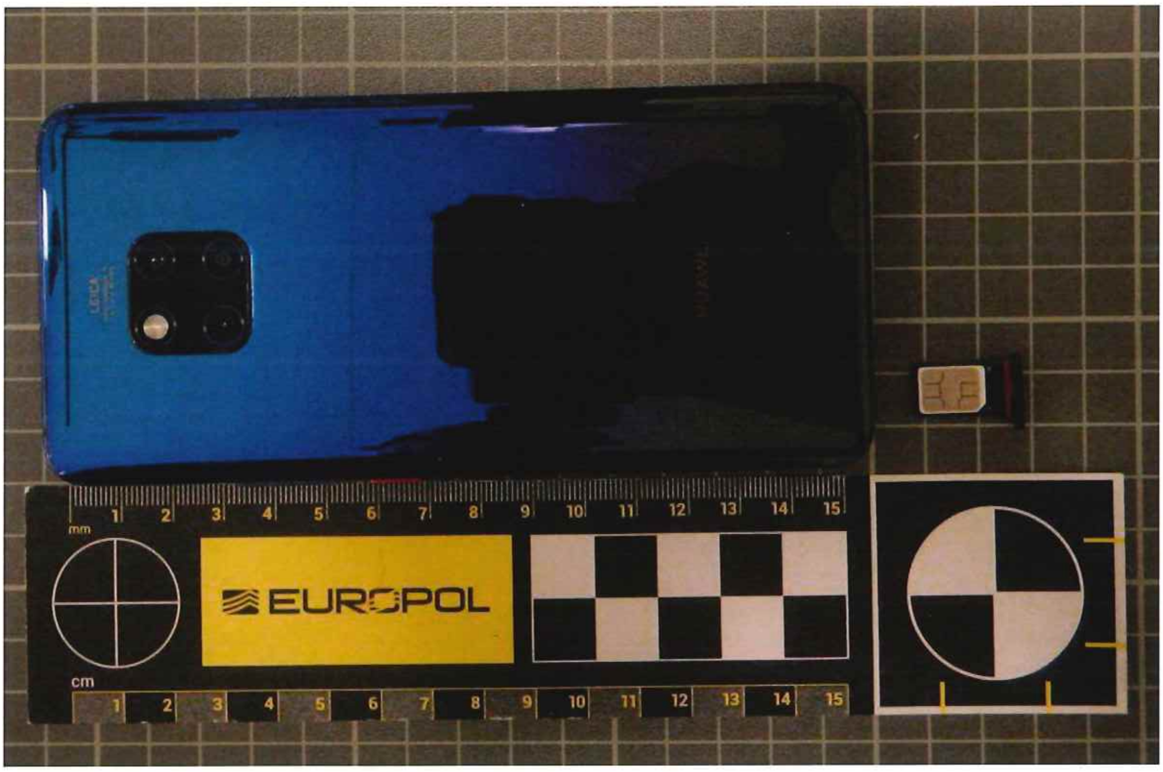


Noa

3 Mobiltelefon

Den typ av enhet som används vid samtliga positioneringar av Bashars BankID är HUAWEI LYA-L29.

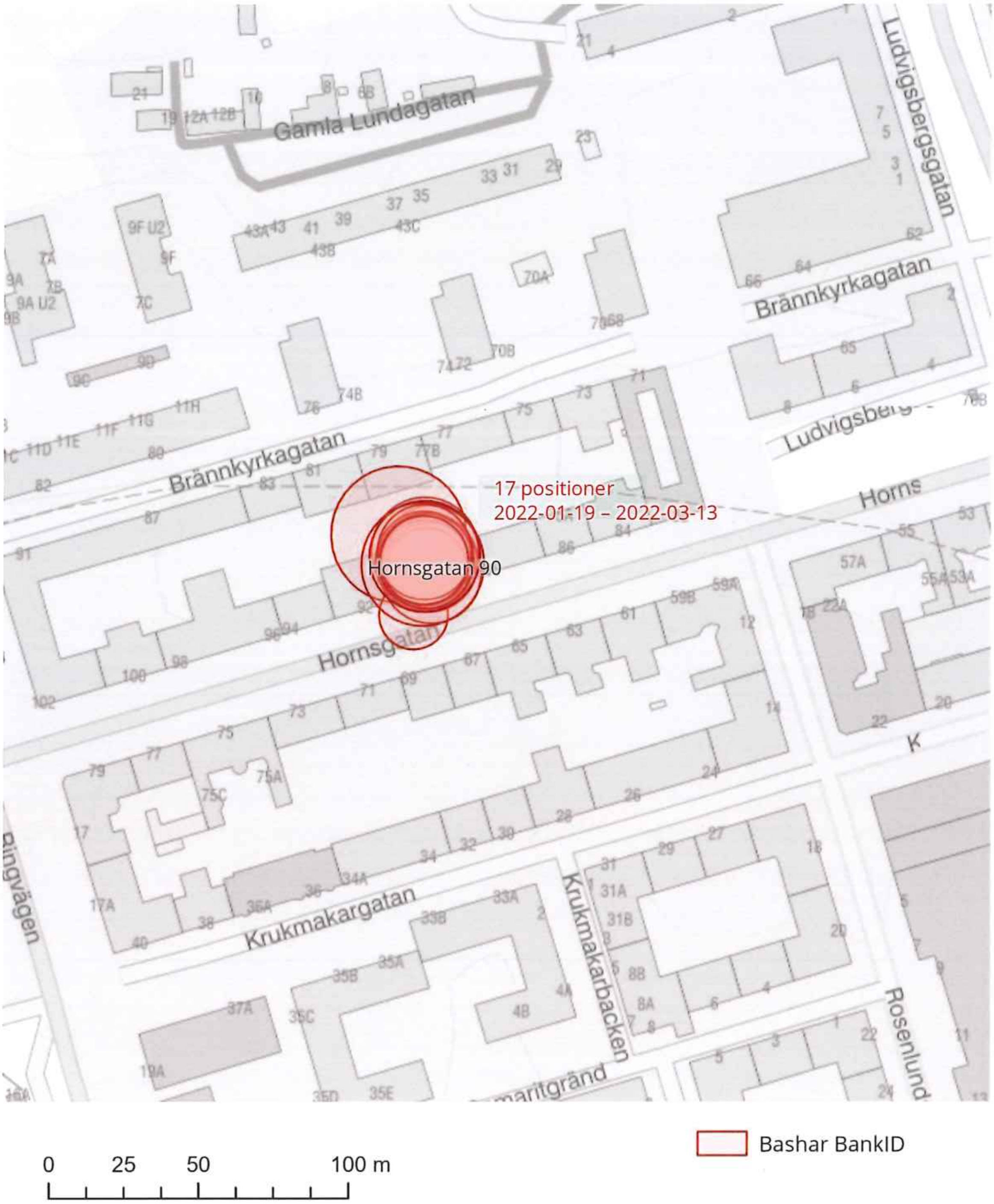
En mobiltelefon av fabrikat HUAWEI togs i beslag i samband med en husrannsakan som genomfördes den 22 januari 2023 i lägenhet 1103, Hornsgatan 90, Stockholm. Beslaget har beslagsnummer 2023-5000-BG9132-3 och bild på beslaget visas nedan. Telefonen är av samma modell som använts vid samtliga positioneringar av Bashars BankID.



Noa

4 Hornsgatan 90

Av de 21 positioneringar som finns för Bashars BankID i Sverige är 17 positioneringar vid Hornsgatan 90 där Tunc är folkbokförd. Denna plats är den där nästan hälften (47 %) av alla positioneringar för Bashars BankID är.



Noa

Tabellen nedan anger tidpunkterna för de 17 gånger Bashars BankID använts vid Hornsgatan 90 och vilket företag BankID använts mot vid tillfället. Dessutom anges i tabellen den IP-adress användarens enhet ansluter med mot BankID-servern vid transaktionstillfället.

Tidpunkt	BankIDt använts mot	IP-adress
2022-01-19 01:40	Nordea	83.209.1.157
2022-02-13 01:26	Nordea	83.209.1.157
2022-02-13 01:31	Klarna Bank AB	83.209.1.157
2022-02-14 13:16	Marginalen Bank Bankaktiebolag	83.209.1.157
2022-02-14 13:23	Marginalen Bank Bankaktiebolag	83.209.1.157
2022-02-14 13:30	Marginalen Bank Bankaktiebolag	83.209.1.157
2022-02-14 13:33	Marginalen Bank Bankaktiebolag	83.209.1.157
2022-02-14 13:36	Marginalen Bank Bankaktiebolag	83.209.1.157
2022-02-14 22:42	Schibsted Fintech AB	83.209.1.157
2022-02-17 21:48	Klarna Bank AB	83.209.1.157
2022-02-17 22:11	Klarna Bank AB	83.209.1.157
2022-02-17 22:48	Nordea	83.209.1.157
2022-02-20 01:46	Nordea	83.209.1.157
2022-02-26 00:49	Nordea	83.209.1.157
2022-02-28 07:51	Nordea	83.209.1.157
2022-02-28 09:32	Nordea	83.209.1.157
2022-03-13 22:05	Nordea	83.209.1.157

Det framgår av tabellen att det vid samtliga dessa tillfällen är IP-adressen 83.209.1.157 som användarens enhet använder för att ansluta mot BankID-servern.

IP-adressen hör till en bredbandsuppkoppling tillhandahållen av Bredband2 med leveransadressen Hornsgatan 90 lgh 1103, Stockholm som är den lägenhet där Tunc är skriven. Bredbandet är skrivet på en tidigare lägenhetsinnehavare.

Noa

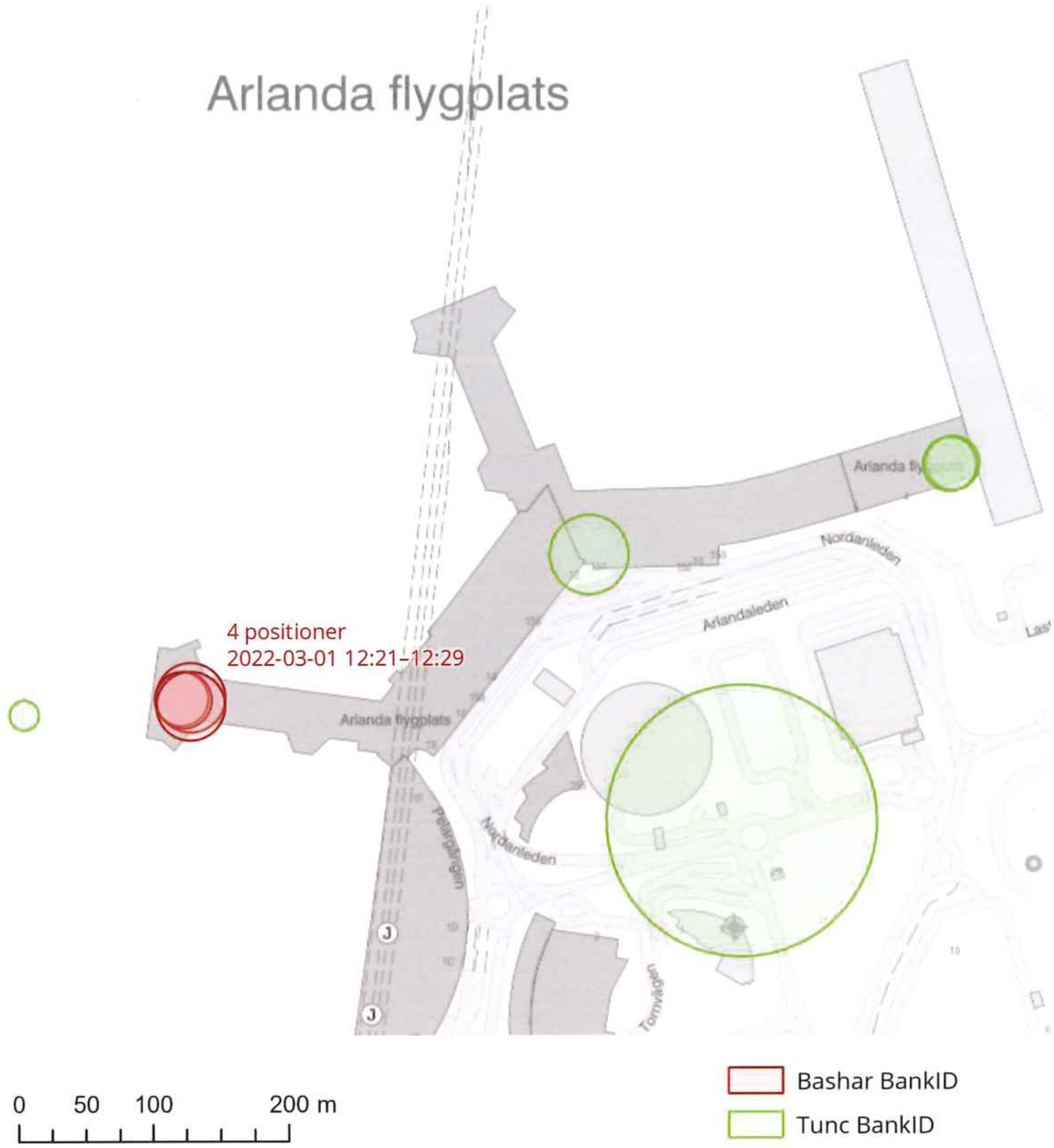
Hornsgatan 90 är den plats där den absolut största koncentrationen av positioneringar för Tuncs BankID finns. En bild av koncentrationen kring Hornsgatan 90 visas i kartan nedan.



Noa

5 Arlanda flygplats

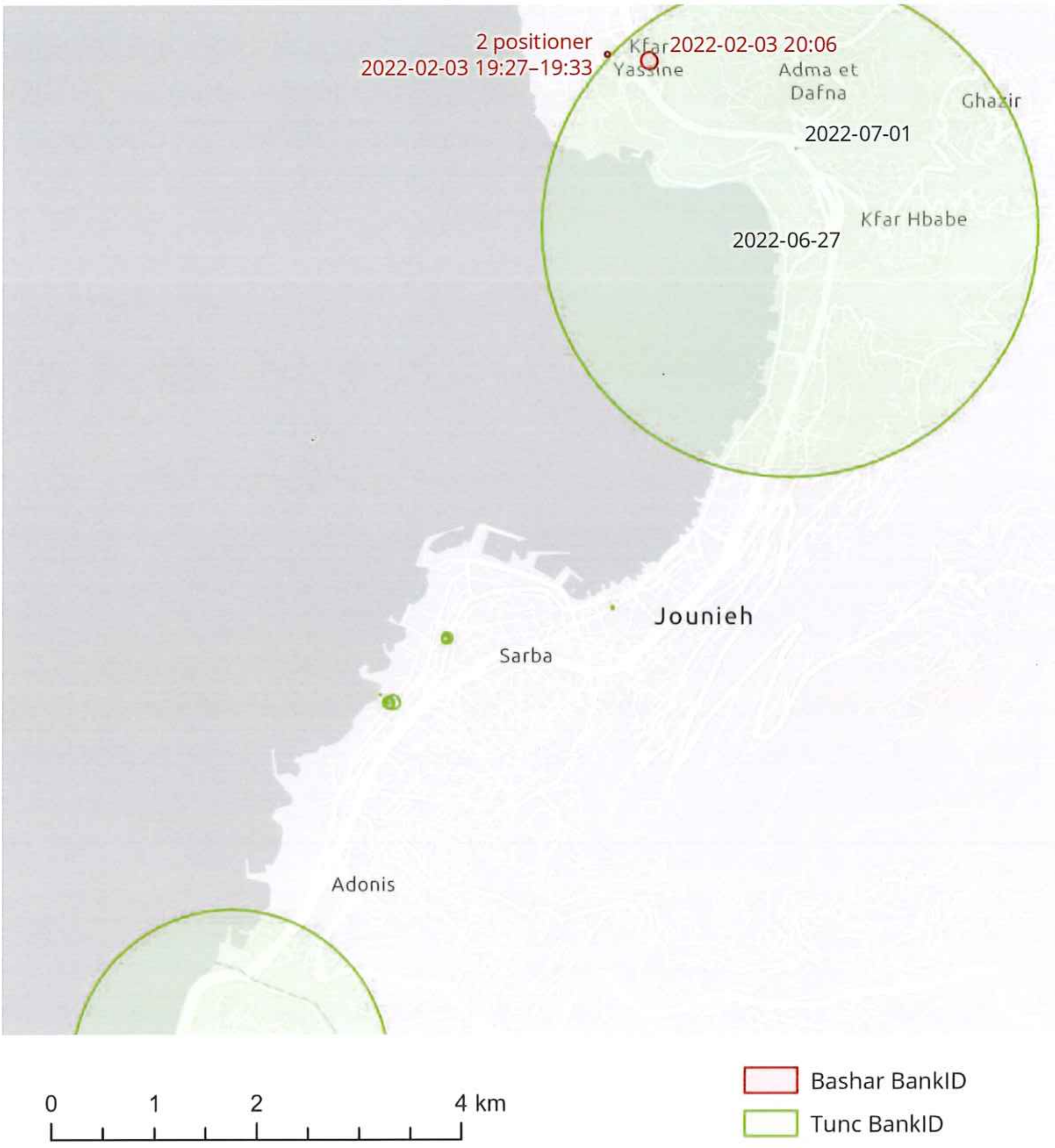
Av de 21 positioneringar som finns för Bashars BankID i Sverige är 4 positioneringar vid Arlandas Terminal 5. Tuncs BankID har positionerat vid Arlanda flygplats vid andra tillfällen men ej i tid nära 2022-03-01. Den positionering som finns för Tuncs BankID närmast före det att Bashars BankID positioneras vid Arlanda flygplats är 2022-03-01 08:01 vid Hornsgatan 90. Den positionering som finns för Tuncs BankID närmast efter det att Bashars BankID positioneras vid Arlanda flygplats är 2022-03-02 12:54 i distriktet Beşiktaş i Istanbul (Turkiet).



Noa

6 Libanon

Bashars BankID positionerar tre gånger i Libanon 2022-02-03. Tuncs BankID har positionerat i Libanon vid andra tillfällen inom ett par kilometrar från platserna Bashars BankID positioneras, men ej i tid nära 2022-02-03. Den positionering som finns för Tuncs BankID närmast före det att Bashars BankID positioneras i Libanon är 2022-02-01 07:28 vid motorvägen E4 i norrgående riktning i höjd med trafikplats Rosersberg. Anledningen till att det syns att färden går i norrgående riktning är tidigare positioneringar längs E4:an längre söderut. Den positionering som finns för Tuncs BankID närmast efter det att Bashars BankID positioneras i Libanon är 2022-02-05 17:44 i distriktet Şişli i Istanbul (Turkiet).



Noa

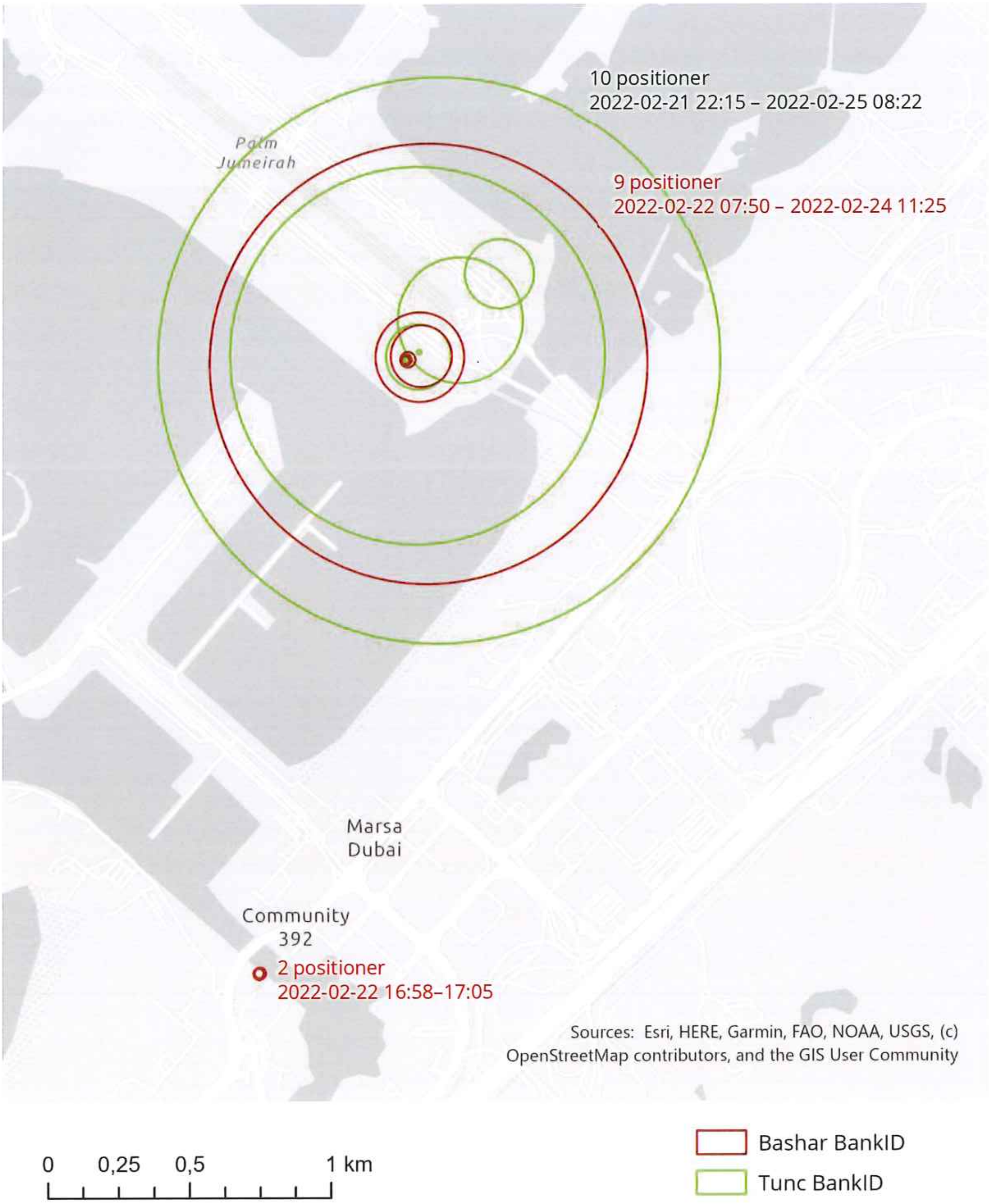
7 Dubai

De 12 gånger Bashars BankID positioneras i Dubai sammanfaller med det enda tillfället Tuncs BankID positioneras där.



Noa

Den plats där både Bashars BankID och Tuncs BankID återkommande kopplar upp vid är ett hotellkomplex på den konstgjorda ön Palm Jumeirah. Där finns 9 positioner för Bashars BankID och 10 positioner för Tuncs BankID. Tidpunkten för dessa 19 uppkopplingar presenteras i tabellen nedan.



Noa

Tidpunkt	BankID	BankIDt använts mot	IP-adress
2022-02-21 22:15	Tunc	EVRY AB - Bank Norwegian AS	94.200.66.194
2022-02-22 07:50	Bashar	Nordea	94.200.196.10
2022-02-22 09:14	Tunc	CGI Sverige AB +Elektrikerna a-kassan	192.40.57.227
2022-02-22 09:16	Tunc	CGI Sverige AB +Elektrikerna a-kassan	192.40.57.227
2022-02-23 07:18	Bashar	Nordea	94.200.196.46
2022-02-23 14:12	Bashar	Nordea	94.200.196.50
2022-02-23 15:56	Bashar	Nordea	91.73.118.143
2022-02-23 21:27	Bashar	Nordea	91.73.118.143
2022-02-24 07:47	Bashar	Nordea	91.73.118.143
2022-02-24 09:10	Tunc	Swedbank AB	190.2.138.16
2022-02-24 09:29	Bashar	Nordea	91.73.118.143
2022-02-24 09:32	Tunc	Swedbank AB	190.2.138.16
2022-02-24 09:51	Bashar	Nordea	91.73.118.143
2022-02-24 11:25	Bashar	Nordea	91.73.118.143
2022-02-24 21:51	Tunc	Skandinaviska Enskilda Banken AB 11, SEB 02	91.73.67.42
2022-02-24 21:53	Tunc	Skandinaviska Enskilda Banken AB 11, SEB 02	91.73.67.42
2022-02-24 21:55	Tunc	Skandinaviska Enskilda Banken AB 11, SEB 02	91.73.67.42
2022-02-25 08:16	Tunc	EVRY AB - Bank Norwegian AS	190.2.133.224
2022-02-25 08:22	Tunc	SEB Kort Bank AB 11, SEB Internetköp 02	190.2.133.224

8 Sammanfattning

Bashars BankID har ingen rumslig positionering på plats kopplad till där Bashar är folkbokförd. Under tidsperioden januari till mars 2022 används Bashars BankID däremot återkommande på den plats där Tunc är folkbokförd och ansluter då till BankID-servern via den bredbandsanslutning som finns i Tuncs lägenhet.

Övriga platser där Bashars BankID är positionerad är Arlanda, Libanon och Dubai. Positioneringen av Bashars BankID på Arlanda flygplats 2022-03-01 sker tidsmässigt mellan att Tuncs BankID positioneras i Stockholm och i Istanbul, Turkiet. Att brukaren av Tuncs BankID skulle passera Arlanda flygplats på vägen mellan Stockholm och Istanbul är en möjlig väg att resa. Positioneringen av Bashars BankID i Libanon 2022-02-03 sker tidsmässigt mellan det att Tuncs BankID positioneras norr om Stockholm 2022-02-01 och i Istanbul, Turkiet 2022-02-05. Tuncs BankID har vid andra tillfällen än i nära anslutning till 2022-02-03 positioneras i närheten av där Bashars BankID positioneras i Libanon. Då Bashars BankID positioneras i Dubai 2022-02-22 – 2022-02-24 sammanfaller detta med det enda tillfället Tuncs BankID positioneras där. Den återkommande platsen både Bashars BankID och Tuncs BankID återkommande kopplar upp vid är ett hotellkomplex på den konstgjorda ön Palm Jumeirah.

Sammanfattningsvis kan konstateras att under tidsperioden 2022-01-19 till 2022-03-13 talar uppgifterna för att brukaren av Bashars BankID haft Hornsgatan 90 som utgångspunkt och har där använt bredbandsanslutning Tunc har i sin lägenhet. Vidare talar uppgifterna för att resor som görs av brukaren av Tuncs BankID kan sammankopplas med resor som görs av Bashars BankID och vad gäller resan till Dubai talar materialet för att brukaren av Bashars BankID under samma tid utgår från samma hotell som brukaren av Tuncs BankID.

Polisen

PM David Andersson

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2024-01-10	08:15

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Andersson, David		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredning K1448170-23

Polisen

PM 1 (6)

Datum 2024-02-07

Diarienr (åberopas) K1448170-23

Polismyndigheten, NOA
Henrik Aspelin
Finansiell utredare

PM David Andersson och Lån

Inledning

I ärende K1448170-23 gällande misstanke om bl.a. grovt bedrägeri, har förundersökningsledare efterfrågat en kartläggning av de krediter som David Andersson, 19840926-1438, har ansökt om och fått beviljade hos sex olika kreditinstitut under perioden 2020-02-25 till 2020-03-13.

Syfte med detta PM är även att spåra var pengarna från krediterna har använts till eller om de har skickats vidare.

Inhämtning

Kontoutdrag har begärts ut från Swedbank och Skandiabanken för perioden 2020-01-01 till 2020-06-01. Även kredithandlingar har begärts ut från sex olika kreditgivare (Santander Bank, Wasa Kredit, Marginalen Bank, Resurs Bank, Swedbank och Instabank ASA).

Sammanfattning

Under perioden 2020-02-25 till 2020-03-13 har David Andersson lånat sammanlagt **1 660 000 kr** från sex olika kreditgivare (belopp samt kreditgivare specificerade under "Krediter" senare i PM).

Samtliga lån har förfallit och gått till inkasso. Skuld till Kronofogden per 13 november 2023 var 1 321 517 kr.

Månadskostnad[1] avseende ränta och amorteringar för samtliga krediter var ca 22 800 kr. Genomsnittlig nettolön (timanställning) in på lönekontot för de fyra månader under 2020 som David Andersson fick lön var 22 098 kr.

[1] Baserat på det aktuella ränteläget när kreditavtalen skrevs under.

Pengarna från krediterna som har skickats vidare, löst befintliga krediter eller tagits ut i kontanter uppgår till **1 424 939 kr**, se nedan tabell för fördelning och till vilka personer som transaktionerna har gått.

Mottagare	Belopp
Isa Jakob Tunc	570 710 kr
Revolut	443 163 kr
Ravi Choutie	165 000 kr
Mustafa Aljiburi	81 000 kr
Nicklas Mörlin	50 000 kr
Lösen eget lån Ferratum	36 802 kr
Kontantuttag	14 900 kr
Swish övriga & Trustly Group	63 364 kr
Summa:	1 424 939 kr

För datum, belopp eller transaktionstyp se avsnitt ”Kontoanalys”.

Skatteverket

2019: För inkomståret 2019 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för David Andersson:

- Bockholmen Gruppen AB Bruttobelopp 85 122 kr
- Cavabaren i Stockholm AB Bruttobelopp 251 667 kr
- Mitt på tegnergatan AB Bruttobelopp 19 900 kr
- Supper Stockholm AB Bruttobelopp 16 228 kr
- Vanitybar AB Bruttobelopp 43 052 kr

Totalt uppgår David Anderssons bruttoinkomst till 415 969 kr för inkomståret 2019.

2020: För inkomståret 2020 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för David Andersson:

- Supper Stockholm AB Bruttobelopp 135 092 kr.

Ersättning från Supper Stockholm AB har gjorts för månaderna januari till april och därefter inga individuppgifter inrapporterade till Skatteverket för 2020.

Kommentar: I ansökan om kredit till Instabank är anställningsbevis inskickat. Anställningsbeviset visar på provanställning från och med 2019-11-18 till 2019-05-18. Avtal visar även på att det är en timanställning och yrkesbenämning kock. Då sista lönen från företaget betalades i april förefaller provanställningen avslutats i förtid.

Kontoanalys

Nedan kontoanalyser har inte inkluderat samtliga transaktioner på respektive konto. Mindre kortköp, giro-betalningar, swish-betalningar, osv. är ej inkluderade utan endast transaktioner som bedöms vara relevanta för ärendet.

Skandiabanken Konto 701

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-03-02	Insättning – Lån Wasa Kredit	250 000 kr	
2020-03-06	Insättning – Lån Marginalen Bank	350 000 kr	
2020-03-09	Betalning till SEB Kort/Eurocard	-100 000 kr	Isa Jakob Tuncs kortkonto
2020-03-09	Betalning Svea Ekonomi	-36 802 kr	Lösen av eget lån hos Ferratum
2020-03-18	Överföring till Nicklas Mörlin	-50 000 kr	
2020-03-19	Utlandsbetalning till Isa Jakob Tuncs konto i Revolut	-364 110 kr	Revolut Bank i Litauen.

Övriga relevanta mottagare av transaktioner från kontot:
- Ravi Chouti tar emot 15 000 kr i två swish-betalningar 14:e respektive 17:e mars.
- Mustafa Aljiburi tar emot 4 000 kr i två swish-betalningar 18:e mars.
- Övriga swish-betalningar ut från kontot uppgår till 35 877 kr.

Swedbank Konto 796

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-02-25	Insättning – Lån Santander Bank	230 000 kr	
2020-02-25	Kortköp Revolut**0961	-39 100 kr	Isa Jakob Tuncs konto i Revolut
2020-03-02	Kortköp Revolut**0961	-42 500 kr	Isa Jakob Tuncs konto i Revolut
2020-03-12	Insättning – Lån Instabank	250 000 kr	
2020-03-12	Insättning – Lån Resurs Bank	350 000 kr	
2020-03-16	Kortköp Revolut**0961	-25 000 kr	Isa Jakob Tuncs konto i Revolut
2020-03-18	Överföring till Mustafa Aljiburi	-77 000 kr	
2020-03-19	Swish-betalning till Mustafa Aljuburi	-6 000 kr	

Under perioden 5:e februari 2020 till 5:e juni gör David Andersson 179 kortköp till Revolut på sammanlagt 443 163 kr. Kontoinnehavare har ej identifierats.

Under perioden 25:e till 28:e februari 2020 till gjorde David Andersson 6 kontantuttag på sammanlagt 14 900 kr.

<u>Swedbank Konto 977</u>

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-03-13	Insättning – Lån Swedbank	230 000 kr	
2020-03-22	Överföring till Rava Choutie	-150 000 kr	
2020-03-22	Överföring till Mustafa Aljiburi	-14 600 kr	

Under perioden 24:e mars 2020 till 16:e april görs tre överföringar på totalt 27 487 kr till Trustly Group AB. Mottagare av dessa betalningar ej identifierade.

Krediter

<u>Santander</u>

Storlek kredit: 230 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-25 (till konto 796 i Swedbank)

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 420 000 kr/år (motsvarande 35 000 kr/månad)
- Arbetsgivare: "stureplans gruppen escaller ab".
- Anställningsform: Fast anställning

Månadskostnad kredit: 3 155 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: Två amorteringar gjordes och därefter gick krediten till inkasso 2020-10-06.

<u>Wasa Kredit</u>

Storlek kredit: 250 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-29 (till konto 701 i Skandiabanken)

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 420 000 kr/år
- Arbetsgivare: " Stureplans gruppen escaller a"

- Anställningsform: Fast anställning

Månadskostnad kredit: 2 741 kr

Lånets ändamål: "Köp av bil, båt, MC etc."

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: Saknas, kreditavtalet sades upp 2020-06-15 på grund av uteblivna betalningar.

Marginalen Bank

Storlek kredit: 350 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-07 (till konto 701 i Skandiabanken)

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 33 500 kr/mån
- Arbetsgivare: "Stureplansgruppen Grand Escalier AB"
- Anställningsform: Permanent.

Månadskostnad kredit: 3 697 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes och krediten gick till inkasso 2020-09-07.

Resurs Bank

Storlek kredit: 350 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-12 (till konto 796 i Swedbank)

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: Ingen inkomst angiven
- Arbetsgivare: "Stureplans gruppen grand escaller Ab"
- Anställningsform: Fast anställd.

Månadskostnad kredit: Saknas på avtal. För att räkna ut totala kostnader per månad för David Anderssons krediter har samma månatliga kostnad som lånet i Marginalen Bank använts (3 697 kr) så kreditbeloppet är detsamma.

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes och krediten gick till inkasso.

Instabank ASA

Storlek kredit: 250 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-12 (till konto 796 i Swedbank)

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: Lönespecifikationer för november, december och januari inskickade som underlag
- Arbetsgivare: Anställningsbevis inskickat, visar på provanställning från och med 2019-11-18 till 2019-05-18. Avtal visar även på att det är en timanställning och yrkesbenämning kock.

Månadskostnad kredit: 4 008 kr

Amorteringstid: 14 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes och krediten gick till inkasso i augusti 2020.

Swedbank

Storlek kredit: 230 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-13 (till konto 977 i Swedbank)

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 414 000 kr/år (34 500 kr/mån)
- Arbetsgivare: "Stureplans gruppen grand escaller Ab"
- Anställningsform: Tillsvidareanställning längre än 6 månader.

Månadskostnad kredit: 5 467 kr

Amorteringstid: 4 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes och krediten gick till inkasso.

Henrik Aspelin
Finansiell utredare

Polisen

PM Elias Khouri

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2024-01-10	08:17

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Khouri, Elias		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredning K1448195-23

PM 1 (5)

Datum 2024-01-08

Diarienr (åberopas) K1448195-23

Polismyndigheten, NOA
Henrik Aspelin
Finansiell utredare

PM Elias Khouri och Lån

Inledning

I ärende K1448195-23 gällande misstanke om bl.a. grovt bedrägeri, har förundersökningsledare efterfrågat en kartläggning av de krediter som Elias Khouri, 19711001-2536, har ansökt om och fått beviljade hos sex olika kreditinstitut under perioden 2020-07-01 till 2020-07-09.

Syfte med detta PM är även att spåra var pengarna från krediterna har använts till eller om de har skickats vidare.

Inhämtning

Kontoutdrag har begärts ut från Swedbank för perioden 2020-03-01 till 2020-10-01. Även kredithandlingar har begärts ut från sex olika kreditgivare (Santander Bank, Wasa Kredit, Cashbuddy, Remember, Thorn Svenska och Swedbank).

Sammanfattning

Under perioden 2020-07-01 till 2020-07-09 har Elias Khouri lånat sammanlagt **975 000 kr** från sex olika kreditgivare (belopp samt kreditgivare specificerade under ”Krediter” senare i PM).

Samtliga krediter har förfallit och gått till inkasso. Skuld till Kronofogden per 29 december 2023 var 229 002 kr.

Månadskostnad[1] avseende ränta och amorteringar för samtliga krediter var ca 12 000 kr. Elias hade ingen inkomst eller lön vid de tillfällen han ansökte eller skrev under låneavtalen.

[1] Baserat på det aktuella ränteläget när kreditavtalen skrevs under.

Pengarna från krediterna som har skickats vidare uppgår till **957 000 kr**, se nedan tabell för fördelning och till vilka personer och företag/organisationer som transaktionerna har gått.

Mottagare:	Belopp
Jwaels Guld AB	217 000 kr
Leden Shamoon	200 000 kr
Marten Hanna	125 000 kr
Zaki Youssef	100 000 kr
Syrisk Ortodoxa Kyrkan	100 000 kr
George Makdessi Aphrem	83 000 kr
Isa Jakob Tunc	82 000 kr
Maray Mourad	50 000 kr
Summa:	**957 000 kr**

För datum, belopp eller transaktionstyp se avsnitt ”Kontoanalys”.

Skatteverket

2019: För inkomståret 2019 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för Elias Khouri:

- Försäkringskassan Bruttobelopp 34 687 kr

2020: För inkomståret 2020 hade Elias Khouri 0 kr i inkomster.

Kommentar Skatteverket:
I maj 2020 inkom uppgifter till Skatteverket från Kristallux Service HB (969778-1459) att de hade betalat 381 181 kr i lön till Elias Khouri under 2019. Företaget avregistrerades i mars 2020.

23:e maj 2020 inkom även en rättad deklaration från Elias Khouri till Skatteverket som bekräftade uppgiften om lönen från Kristallux Service HB. Därmed fastställdes Elias Khouris inkomster för 2019 till ca 415 000 kr (inklusive ersättningen från Försäkringskassan).

Skatteverket startade då en utredning på ärendet och efter att ha bekräftat att ingen ersättning betalats till Elias Khouri från företaget omprövade Skatteverket sitt tidigare beslut och sänkte redovisad inkomst av tjänst med 381 181 kr. Datum för Skatteverkets beslut att sänka inkomst var 2020-11-12.

Kontoanalys

Nedan kontoanalyser har inte inkluderat samtliga transaktioner på respektive konto. Mindre kortköp, giro-betalningar, swish-betalningar, osv. är ej inkluderade utan endast transaktioner som bedöms vara relevanta för ärendet.

Swedbank Konto 125

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-07-01	Insättning – Lån Santander Bank	150 000 kr	
2020-07-02	Betalning till Svea Ekonomi AB (avsåg lösen av ett lån)	-50 615 kr	Låntagare Marten Hanna
2020-07-02	Betalning till SEB Kort/Eurocard	-82 000 kr	Isa Jakob Tuncs kortkonto
2020-07-03	Insättning – Lån Wasa Kredit	250 000 kr	
2020-07-04	Överföring till Matay Mourad	-50 000 kr	
2020-07-05	Överföring till Leden Shamoun	-200 000 kr	
2020-07-07	Insättning – Lån Cashbuddy	25 000 kr	
2020-07-07	Insättning – Lån Remember	350 000 kr	
2020-07-07	Insättning – Lån Thorn Svenska AB	50 000 kr	
2020-07-08	Överföring till George Makdessi Aphrem	-83 000 kr	
2020-07-08	Betalning till Santander Bank (avsåg lösen av ett lån)	-75 498 kr	Låntagare Marten Hanna
2020-07-08	Överföring till Zaki Youssef	-100 000 kr	
2020-07-09	Betalning till Syrisk Ortodoxa Sankta Marias Kyrka i Norrköping	-100 000 kr	
2020-07-09	Insättning – Lån Swedbank	150 000 kr	
2020-07-09	Överföring till Jwaels Guld AB	-217 000 kr	

Krediter

Santander

Storlek kredit: 150 000 kr

Datum utbetalning: 2020-07-01

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 415 200 kr/år (34 600 kr/mån)
- Arbetsgivare: saknas

- Anställningsform: Fast anställd

Månadskostnad kredit: 2 057 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes, krediten gick till inkasso.

Wasa Kredit

Storlek kredit: 250 000 kr

Datum utbetalning: 2020-07-03

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 415 200 kr/år (34 600 kr/mån)
- Arbetsgivare: ”pure elektriska ab”
- Anställningsform: Fast anställd

Månadskostnad kredit: 2 425 kr

Lånets ändamål: ”Köp av bil, båt, MC etc.”

Amorteringstid: 15 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes, krediten gick till inkasso.

Cashbuddy

Storlek kredit: 25 000 kr

Datum utbetalning: 2020-07-07

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 415 200 kr/år (34 600 kr/mån)
- Arbetsgivare: Saknas
- Anställningsform: Heltid

Månadskostnad kredit: 750 kr

Lånets ändamål: ”Köp av fordon”

Amorteringstid: 5 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes, krediten gick till inkasso.

Remember

Storlek kredit: 350 000 kr

Datum utbetalning: 2020-07-07

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: Saknas
- Arbetsgivare: Pure elektriska ab
- Anställningsform: Fast anställd

Månadskostnad kredit: 3 784 kr

Amorteringstid: 15 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes, krediten gick till inkasso.

<u>Thorn Svenska AB</u>

Storlek kredit: 50 000 kr

Datum utbetalning: 2020-07-07

Lämnade uppgifter på ansökan: Saknas

Månadskostnad kredit: 1 313 kr

Amorteringstid: 6 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes, krediten gick till inkasso.

<u>Swedbank</u>

Storlek kredit: 150 000 kr

Datum utbetalning: 2020-07-09

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 415 200 kr/år (34 600 kr/mån)
- Arbetsgivare: "Pure elektriska ab".
- Anställningsform: Tillsvidareanställning längre än 6 månader

Månadskostnad kredit: 1 673 kr

Lånets ändamål: "Köp av fordon"

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: Inga amorteringar gjordes och krediten gick till inkasso.

Henrik Aspelin
Finansiell utredare

Polisen

PM Arkadiusz Marodofel

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2024-01-10	08:09

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Mardofel, Arkadiusz		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredning K1448181-23

Polisen

PM 1 (7)

Datum 2024-02-09

Diarienr (åberopas) K1448181-23

Polismyndigheten
Henrik Aspelin

PM Arkadiusz Mardofel och Lån

Inledning

I ärende K1448181-23 gällande misstanke om bl.a. grovt bedrägeri, har förundersökningsledare efterfrågat en kartläggning av de krediter som Arkadiusz Mardofel, 19721122-9377, har ansökt om och fått beviljade hos åtta olika kreditinstitut under perioden 2020-03-11 till 2020-03-27.

Syfte med detta PM är även att spåra var pengarna från krediterna har använts till eller om de har skickats vidare.

Inhämtning

Kontoutdrag har begärts ut från bland annat Swedbank, Nordea, SEB och Skandiabanken. Även kredithandlingar har begärts ut från åtta olika kreditgivare (Wasa Kredit, Resurs Bank, Santander, Nordax, Ikano Bank, Remember, Thorn Svenska och Marginalen Bank).

Sammanfattning

Under perioden från 11:e mars till 27:e mars 2020 har Arkadiusz Mardofel lånat sammanlagt 2 230 000 kr från åtta olika kreditgivare (belopp samt kreditgivare specificerade under "Krediter" senare i PM).

Samtliga lån har förfallit och gått till inkasso. Skuld till Kronofogden per 22:e december 2023 var 480 610 kr.

Månadskostnad[1] avseende ränta och betalningar för samtliga krediter var ca 22 500 kr. Månadslön netto för de sista lönerna som betalades ut till Arkadiusz Mardofel var 23 000 kr (juli och augusti 2019).

[1] Baserat på det aktuella ränteläget när kreditavtalen skrevs under.

Pengarna från krediterna som har skickats vidare eller tagits ut i kontanter uppgår till **1 984 000 kr**, se nedan tabell för fördelning och till vilka personer och företag som transaktionerna har gått.

Mottagare	Belopp
Istanbul Food AB (KK)	1 000 000 kr
Edö Köttproduktion (KK)	450 000 kr
Isa Jakob Tunc	174 000 kr
Hedens Guld	150 000 kr
Luxurywatches Stockholm AB	110 000 kr
Ara Gasparian	100 000 kr
Kontantuttag	17 000 kr
Summa:	1 984 000 kr

För datum, belopp eller transaktionstyp se avsnitt ”Kontoanalys”.

Skatteverket

För inkomståret 2019 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för Arkadiusz Mardofel:

- [2]Kakelexperten AM AB Bruttobelopp 291 498 kr

För inkomståret 2020 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för Arkadiusz Mardofel:

- [3]Mat Som Hemma Sverige AB Bruttobelopp 179 892 kr

Under perioden från september 2019 till juni 2020 har således inga utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning till Arkadiusz Mardofel.

Kommentar Kakelexperten AB:
Arkadiusz Mardofel var ensam styrelseledamot i Kakelexperten AB med start 15:e december 2014. 15:e juni 2022 avslutades konkursen. Företaget har skuldsaldo hos KFM på 138 567 kr. Det tidigaste utmätningsmålet var från **2:e februari 2020** och sökande var Skatteverket.

Kontoanalys

Nedan kontoanalyser har inte inkluderat samtliga transaktioner på respektive konto. Mindre kortköp, giro-betalningar, swish-betalningar, osv. är ej inkluderade utan endast transaktioner som bedöms vara relevanta för ärendet.

[2] Sista inrapporterade individuppgiften för 2019 var från augusti månad.

[3] Första inrapporterade individuppgiften för 2020 var från juli månad.

Nordea personkonto

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-03-11	Insättning – Lån Wasa Kredit	250 000 kr	
2020-03-16	Insättning – Lån Resurs Bank	350 000 kr	
2020-03-18	Överföring till Luxurywatches Stockholm AB	-110 000 kr	
2020-03-18	Överföring till Istanbul Food AB	-500 000 kr	
2020-03-23	Insättning – Lån Santander	150 000 kr	
2020-03-23	Överföring till Hedens Guld AB	-150 000 kr	
2020-03-23	Överföring från eget konto i Swedbank	300 000 kr	Lån från Marginalen Bank
2020-03-23	Överföring till Istanbul Food AB	-140 000 kr	
2020-03-23	Överföring till Istanbul Food AB	-40 000 kr	

Skandiabanken konto 026

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-03-18	Insättning – Lån Nordax	350 000 kr	
2020-03-19	Överföring till Istanbul Food AB	-320 000 kr	
2020-03-24	Insättning - Lån Ikano Bank	350 000 kr	
2020-03-27	Överföring till Ara Gasparian	-81 000 kr	
2020-03-30	Betalning till SEB Kort/Eurocard	-174 000 kr	Isa Jakob Tuncs kortkonto
2020-03-30	Kontantuttag 5 000 kr * 2	-10 000 kr	

Swedbank konto 140

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-03-12	Insättning – Lån Marginalen Bank	320 000 kr	
2020-03-22	Överföring till eget personkonto i Nordea	-300 000 kr	
2020-03-27	Överföring till Ara Gasparian	-19 000 kr	

SEB konto 531

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-03-27	Insättning – Lån Remember	340 000 kr	
2020-03-27	Insättning – Lån Thorn Svenska AB	120 000 kr	
2020-03-18	Överföring till Edö Köttprodukt-ion AB	-150 000 kr	
2020-03-18	Överföring till Edö Köttprodukt-ion AB	-50 000 kr	
2020-03-23	Överföring till Edö Köttprodukt-ion AB	-150 000 kr	
2020-03-23	Överföring till Edö Köttprodukt-ion AB	-100 000 kr	

Krediter

Wasa Kredit

Storlek kredit: 250 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-11 (till personkonto i Nordea)

Lämnade uppgifter på ansökan:
- Inkomst: 50 000 kr/månad (motsvarande 600 000 kr/år)
- Arbetsgivare: Kakelexperten AM AB
- Anställningsform: Egen företagare

Månadskostnad kredit: 2 472 kr.

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 14 amorteringar gjordes, därefter gick krediten till in-kasso 2021-06-30.

Marginalen Bank

Storlek kredit: 320 000 kr

Datum utbetalning: 202-03-12 (till Swedbank konto 140)

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 50 000 kr/mån
- Arbetsgivare: Kakelexperten AM AB
- Anställningsform: Self Employed

Månadskostnad kredit: 3 033 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 15 amorteringar gjordes, därefter gick krediten till inkasso 2021-07-07.

Resurs Bank

Storlek kredit: 350 000 kr

Datum för utbetalning: 2020-03-16 (till personkonto i Nordea)

Lämnade uppgifter ansökan, lånet är beviljat delvis baserat på tre externa intyg som skickats in till banken:

1. Intyg från PL Redovisning som bekräftar att Arkadiusz Mardofel är enskild näringsidkare och gjorde ett resultat på 270 850 kr år 2019.
2. Intyg från AL Consulting att Arkadiusz Marfofel haft en månadsvis inkomst på 24 286 kr under 2019.
3. Intyg från AL Consulting att Arkadiusz Mardofel är tillsvidare anställd på Kakelexperten AM AB.

Månadskostnad kredit: 3 488 kr

Amorteringstid: Uppgift saknas.

Amorteringshistorik: 12 amorteringar gjordes, därefter gick krediten till inkasso 2021-10-05.

Nordax

Storlek kredit: 350 000 kr

Datum för utbetalning: 2020-03-19 (till Skandiabanken konto 026)

Lämnade uppgifter ansökan:

- Inkomst: 50 000 kr/mån (motsvarande 600 000 kr/år)
- Arbetsgivare: Kakelexperten AM AB
- Anställningsform: Uppgift saknas

Månadskostnad kredit: 3 601 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 9 amorteringar gjordes, därefter gick krediten till inkasso i augusti 2021.

Santander

Storlek kredit: 150 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-23 (till personkonto i Nordea)

Inkomstuppgifter ansökan:
- Inkomst: 600 000 kr / år
- Arbetsgivare: Uppgift saknas
- Anställningsform: Uppgift saknas

Månadskostnad kredit: 1 747 kr

Amorteringstid: 12 år.

Amorteringshistorik: 13 amorteringar gjordes, därefter gick krediten till inkasso 2021-09-08

Ikano Bank

Storlek kredit: 350 000 kr

Datum utbetalning: 2020-04-23 (till konto 026 i Skandiabanken)

Inkomstuppgifter ansökan:
- Inkomst: 600 000 kr/år
- Arbetsgivare: Kakelexperten AM AB
- Anställningsform: Egen företagare

Månadskostnad kredit: 2 431 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: Uppgift saknas, krediten har gått till inkasso.

Remember

Storlek kredit: 340 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-27 (till SEB konto 531)

Inkomstuppgifter ansökan:
- Inkomst: 45 000 kr/mån
- Arbetsgivare: Kakelexperten AM AB
- Anställningsform: Own company/Egenföretagare

Månadskostnad kredit: 4 087 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 9 amorteringar gjordes, därefter gick krediten till inkasso 2021-07-13.

Thorn Svenska

Storlek kredit: 120 000 kr

Datum utbetalning: 2020-03-27 (till SEB konto 531)

Inkomstuppgifter ansökan:
- Inkomst: Uppgift saknas.
- Arbetsgivare: Uppgift saknas.
- Anställningsform: Uppgift saknas.

Månadskostnad: 1 602 kr

Amorteringstid: 10 år

Amorteringshistorik: Uppgift saknas.

Henrik Aspelin
Finansiell Analytiker

Polisen

PM 1 (6)

Datum 2024-02-02

Infoklass Ej klassad

Diarienr (åberopas) K1448202-23

Polismyndigheten
Henrik Aspelin

Vivian Gorgis och lån

Inledning

I ärende K1448202-23 gällande misstanke om bl.a. grovt bedrägeri, har förundersökningsledare efterfrågat en kartläggning av de krediter som Vivian Gorgis, 19730514-8608, har ansökt om och fått beviljade hos sex olika kreditinstitut under perioden 10 februari till 27 februari 2020.

Syfte med detta PM är även att spåra var pengarna från krediterna har använts till eller om de har skickats vidare.

Kommentar:
Under december månad har polisen skickat två kallelser till Vivians folkbokföringsadress på Granängsringen 8 i Tyresö. Vivian har ej besvarat dessa.

BankID och kontoutdrag från banker där Vivian har engagemang visar ingen aktivitet det senaste två månaderna.

1 februari 2024 ringde Eva Shlaimon (Vivans lillasyster) till polisen och berättade att hon öppnat breven till slut då hon blev orolig när det stod att de var från polisen. Eva uppgav att hon ej sett Vivian på väldigt länge och att Vivan flyttade från adressen efter ett bråk mellan dem två.

Eva har ingen aning om vart Vivan kan befinna sig och har inte hört från henne sedan dagen hon flyttade.

Inhämtning

Kontoutdrag har begärts ut från Swedbank och SEB för perioden 1 december 2019 till 1 maj 2020. Även kredithandlingar har begärts ut från sex olika kreditgivare (Santander Bank, Marginalen Bank, Remember, Avida Finans, Swedbank och Cashbuddy).

Sammanfattning

Under perioden 10 februari till 27 februari 2020 har Vivian Gorgis lånat sammanlagt **1 175 000 kr** från sex olika kreditgivare (belopp samt kreditgivare specificerade under ”Krediter” senare i PM).

Samtliga krediter har förfallit och gått till inkasso. Skuld till Kronofogden per 11 januari 2024 var 43 896 kr.

Månadskostnad[1] avseende ränta och amorteringar för samtliga krediter var 15 610 kr. Vivan hade ingen inkomst från tjänst vid de tillfällen hon ansökte eller skrev under låneavtalen.

Pengarna från krediterna som har skickats vidare eller tagits ut i kontanter uppgår till **1 014 000 kr**, se nedan tabell för fördelning och till vilka personer och företag som transaktionerna har gått.

Mottagare:	Belopp
Jinan Alwan Hummadi	250 000 kr
Hawil Hemrez Mikho	191 000 kr
Hedens Guld	120 000 kr
Mochil Miro	120 000 kr
Samir Ibrahim	96 000 kr
Kontantuttag	95 000 kr
Isa Jakob Tunc	72 000 kr
Ibrahim Ibrahim	70 000 kr
Summa:	**1 014 000 kr**

För datum, belopp eller transaktionstyp se avsnitt ”Kontoanalys”.

Skatteverket

2019: För inkomståret 2019 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för Vivian Gorgis:

- [2]Scandic Hotels AB Bruttobelopp 315 817 kr
- A-kassa Bruttobelopp 11 830 kr

2020: För inkomståret 2019 har följande utbetalare lämnat in uppgifter om ersättning för Vivian Gorgis:

- Hotell och Rest A-kassa Bruttobelopp 225 830 kr

[1] Baserat på det aktuella ränteläget när kreditavtalen skrevs under.

[2] Sista lönen var för oktober månad 2019.

Kontoanalys

Nedan kontoanalyser har inte inkluderat samtliga transaktioner på respektive konto. Mindre kortköp, giro-betalningar, swish-betalningar, osv. är ej inkluderade utan endast transaktioner som bedöms vara relevanta för ärendet.

Swedbank Konto 813

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-02-10	Insättning – Lån Santander Bank	175 000 kr	
2020-02-19	Betalning till SEB Kort/Eurocard	-20 000 kr	Isa Jakob Tuncs kortkonto
2020-02-19	Betalning till SEB Kort/Eurocard	-52 000 kr	Isa Jakob Tuncs kortkonto
2020-02-26	Insättning – Lån Swedbank	100 000 kr	
2020-03-03	Överföring till Hawil Hermez Mikho	-50 000 kr	
2020-03-05	Överföring till Mochil Miro	-50 000 kr	
2020-03-18	Insättning från eget konto i SEB	770 000 kr	
2020-03-29	Överföring till Hawil Hermez Mikho	-50 000 kr	
2020-03-29	Överföring till Samir Ibrahim	-96 000 kr	
2020-04-20	Överföring till Mochil Miro	-70 000 kr	
2020-05-05	Överföring till Jinan Alwan Hummadi	-250 000 kr	
2020-05-07	Överföring till Hawil Hermez Mikho	-21 000 kr	
2020-05-22	Överföring till Hawil Hermez Mikho	-70 000 kr	
2020-06-01	Överföring till Ibrahim Ibrahim	-70 000 kr	

Under perioden 25 februari till 16 maj görs 15 kontantuttag från kontot på sammanlagt 95 000 kr.

SEB Konto 070

Datum	Transaktion	Belopp	Kommentar
2020-02-14	Insättning – Lån Marginalen	225 000 kr	
2020-02-21	Insättning – Lån Remember	350 000 kr	
2020-02-25	Insättning – Lån Avida Finans	300 000 kr	
2020-02-25	Överföring till Hedens Guld AB	-120 000 kr	
2020-02-27	Insättning – Lån Cashbuddy	25 000 kr	
2020-03-18	Överföring till eget konto i Swedbank	-770 000 kr	

Krediter

Santander

Storlek kredit: 175 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-10

Lämnade uppgifter på ansökan: Saknas

Månadskostnad kredit: 1 984 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 4 amorteringar gjordes, krediten gick därefter till inkasso.

Marginalen Bank

Storlek kredit: 225 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-14

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 300 000 kr/år (25 000 kr/mån)
- Arbetsgivare: Scandic Hotels AB
- Anställningsform: Permanent

Månadskostnad kredit: 2 824 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 1 amortering gjordes, krediten gick därefter till inkasso.

<u>Remember</u>

Storlek kredit: 350 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-21

Lämnade uppgifter på ansökan: Saknas

Månadskostnad kredit: 4 451 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 1 amortering gjordes, krediten gick därefter till inkasso.

<u>Avida Finans</u>

Storlek kredit: 300 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-25

Lämnade uppgifter på ansökan:

- Inkomst: 300 000 kr/år (25 000 kr/mån)
- Arbetsgivare: Scandic Hotels AB

Månadskostnad kredit: 4 503 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: 1 amortering gjordes, krediten gick därefter till inkasso.

<u>Swedbank</u>

Storlek kredit: 100 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-26

Lämnade uppgifter på ansökan: Information saknas

Månadskostnad kredit: 1 098 kr

Amorteringstid: 12 år

Amorteringshistorik: Information saknas, lånet är uppsagt och banken har skrivit av sin fordran.

<u>Cashbuddy</u>

Storlek kredit: 25 000 kr

Datum utbetalning: 2020-02-27

Lämnade uppgifter på ansökan: Information saknas

Månadskostnad kredit: 750 kr

Amorteringstid: 5 år

Amorteringshistorik: Information saknas.

Henrik Aspelin
Finansiell Analytiker

1. Santander Bank avtal

Avtal

Name: VIVIAN GORGIS

SSN 197305148608

Date: 2020-02-07 20:47:45

Signed with:

BankID

This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >

Santander CONSUMER BANK

Kreditavtal Mitt lån

Bankens exemplar
Datum:
2020-02-07

Personuppgifter

Låntagare

Gorgis, Vivian Shlaimon	730514-8608
Granängsringen 8 Lgh 1602	0
135 44 TYRESÖ	723709520

Lånefakta

Kreditavtalsnummer	**5131849**	**Kreditförmedlare**	Reducero AB Norra Dragspelsgatan 24, 421 43 VÄSTRA FRÖLUNDA Org nr. 556957-7728
Lånebelopp	175 000 kr		
Uppläggningsavgift	495 kr		
Räntesats	f.n 8,85 %	**Effektivränta**	f.n 9,28 %
Månadsbelopp	f.n 1 984 kr	**Återbetalningstid***	144 mån
		Aviseringsavgift	0 kr
		Totalt att återbetala	286 443 kr

* Första betalningsdag är den sista dagen i månaden efter utbetalningsdagen. Ränta att betala fastställs och börjar löpa från utbetalningsdagen. Den är rörlig och debiteras månadsvis i efterskott. På separat faktura tas upplupen ränta ut från utbetalningsdagen till första månadskiftet därefter. Återbetalningstiden inkluderar ej sådan faktura. Ev. uppläggningsavgift läggs till skulden och ränteberäknas.
Ångerrätt följer av punkt 17 Allmänna villkor.

Obligatoriska uppgifter för utbetalning av krediten och konto för autogiro

Jag/vi ger Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, i uppdrag att överföra ovan angivet lånebelopp till nedanstående svenska bankkontonummer. I de fall ovan angivet lånebelopp ska användas för lösen av mina krediter, enligt av mig undertecknad lösenfullmakt, skall det belopp som återstår efter lösen överföras till nedan angivna svenska bankkontonummer. Jag/vi medger att uttag från ovanstående svenska bankkonto får göras via autogiro för att betala amortering, ränta och till lånet tillhörande avgifter enligt punkt 3 Allmänna villkor.

Bankkontonummer inklusive clearingnummer

8105 96946543813

Bankens namn

Låntagare - Medborgarskap, ange samtliga

☐ Svensk ☐ Annat ____________________

Underskrift

Jag/vi förbinder mig/oss att återbetala lånet jämte ränta, kostnader och avgifter till Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial med organisationsnummer 516406-0336, i enlighet med detta kreditavtal och de allmänna villkoren. Jag/vi önskar att lånebeloppet skall finnas tillgängligt för utnyttjande så snart det är möjligt. Vid begärd återbetalning via autogiro medger jag/vi att uttag får göras från angivet bankkonto i enlighet med bestämmelserna om autogiro i punkt 3 i de allmänna villkoren.

Jag/vi bekräftar att jag/vi tagit del av och förstått innehållet i Kreditavtalet, de allmänna villkoren, standardiserad europeisk konsumentkreditinformation och bilaga "Information om behandling av personuppgifter", vilka ska läsas tillsammans och anses utgöra ett och samma avtal. Jag/vi ger Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial fullmakt att hos banker och andra kreditinstitut inhämta och av dem erhålla uppgifter i anslutning till detta kreditavtal oavsett om sådana uppgifter är sekretessbelagda enligt lag eller avtal.

Låntagare

Ort och datum

Namnteckning

Gorgis, Vivian Shlaimon

DigitalSignService 0.201604

2. Marginalen Bank avtal

SKULDEBREV

Marginalen Bank
Box 47151
100 74 Stockholm
Tel: 0771-717 710

Datum: 2020-02-11

HUVUDLÅNTAGARE

Namn: Vivian Shlaimon Gorgis

Personnummer: 7305148608

Adress (gata, box): Granängsringen 8 Lgh 1602

Telefonnummer bostad:

Postadress: 135 44 Tyresö

Telefonnummer arbete: 0851735000

MEDLÅNTAGARE

Namn:

Personnummer:

Adress (gata, box):

Telefonnummer bostad:

Postadress:

Telefonnummer arbete:

ANGÅENDE LÅNET

Lånebelopp:	Annuitetsbelopp fn:	Återbetalningstid:	Uppläggningsavgift:	Aviseringsavgift/månad:
225 350 kr	2 824 kr/månad	144 månader	350 kr	29 kr eller 10 kr via autogiro
Räntesats fn:	**Effektiv ränta fn:**	**Förfallodag:**	**Skuldebrevsnummer:**	
10.99 %	11.84 %	den 26:e varje månad		

Total belopp att betala:
412 832 kr under förutsättning att vare sig ränta, avgifter eller kredittid ändras

Långivare är Marginalen Bank Bankaktiebolag, org.nr. 516406-0807.

Jag/vi betalar enligt bestämmelserna i detta skuldebrev till Marginalen Bank angivet lånebelopp inklusive ränta och avgifter. Om skuldebrevet avser höjning av lån så omfattar detta skuldebrev både kvarvarande skuld enligt tidigare utfärdat skuldebrev och nu beviljat tilläggslån. Medlåntagaren godkänner att lånebeloppet utbetalas till huvudlåntagaren. Jag/vi önskar att lånebeloppet skall utbetalas så snart det kan ske efter undertecknandet.

Övriga kostnader och avgifter uttages enligt vad som anges ovan och i de allmänna villkoren på omstående sida.

Huvudlåntagarens och medlåntagarens betalningsansvar är solidariskt. Detta innebär att var och en av låntagarna är betalningsansvarig för hela lånebeloppet gentemot banken.

Jag/vi har tagit del av de allmänna villkor som anges på omstående sida.

Bankkontonummer 5699-0597070

3. Remember avtal

re:member

2020-02-18

Avtal om re:member privatlån

Kreditnr: 2472007

Kreditgivare är EnterCard Group AB. Org. nr 556673-0585

Kreditförmedlare

Namn	Freedom Finance Kreditservice AB	Orgnr	556647-0737

Kredittagare 1

Personnummer	7305148608	Mobiltelefonnr	0723709520
Namn	Gorgis Vivian Shlaimon		
Adress	Granängsringen 8 Lgh 1602 13544 Tyresö		
E-postadress	viviangorgis73@outlook.com		

Kredittagare 2 - Medsökande

Personnummer		Mobiltelefonnr	
Namn			
Adress			
E-postadress			

Kreditfakta

Kreditbelopp	350 000		
Månadsbelopp (f.n.)	4 451 Kr	Kredittid/Antal månadsbetalningar	180 månader

Kreditvillkor

Ränta (f.n.)	12.95 %	Effektiv ränta (f.n.)	13.91 %
Uppläggningsavgift	395 Kr	Aviseringsavgift (f.n.)	29 Kr
Totalt belopp att betala (f.n.)	801 180 Kr	Räntekostnad per dag vid ångerrätt	124

Bankkonto för utbetalning

Bank	SEB	Bankkontonr	5699-0597070

Underskrift

Jag har erhållit Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation, information om avtal som ingås per distans samt erforderliga förklaringar beträffande krediten. Jag har tagit del av de allmänna villkoren till detta Kreditavtal, vilka jag förbinder mig att följa. Jag har även tagit del av EnterCards information om hantering av personuppgifter och förstår att EnterCard Group AB kommer hantera mina personuppgifter i enlighet med denna information. Jag godkänner även samtliga avgifter, se ovan samt punkten Övriga villkor/Prisbilaga Jag är medveten om att kreditgivaren inhämtar kreditupplysning samt utför löpande kredituppföljning. Eventuell Kredittagare 2 är medveten om att båda kredittagarna 1 och Kredittagare 2 är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för skulden.

Kredittagare 1 och 2 ger Kreditgivaren i uppdrag att överföra kreditbeloppet till angivet bankkonto eller lösa i ansökan angivna lån hos annan kreditgivare, samt fullmakt att utföra kontroll mot kontoförande bank/kreditgivare för att säkerställa att anvisat konto/lån tillhör Kredittagare 1 eller kredittagare 2. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till angivet konto eller används för lösen av lån som tillhör kredittagare 1 eller 2.

Detta krediterbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Krediterbjudandet är villkorat av att Kredittagaren inkommer med efterfrågad dokumentation (om tillämpligt) exempelvis lönespecifikation samt att denna dokumentation styrker de uppgifter Kredittagaren angivit i ansökan.

Signatur Kredittagare 1	SWEDISH_MOBILE_B/	Signatur Kredittagare 2	

4. Avida Finans avtal

KREDITAVTAL

1(2)

AVIDA
Box 38101, 10064 Stockholm

Avtalsnummer 173520
Utskriftsdatum 2020-02-19

KREDITTAGARE
Vivian Shlaimon Gorgis
197305148608

Vivian Shlaimon Gorgis
Granängsringen 8 lgh 1602
15258 Tyresö

KREDITGIVARE
Avida Finans AB (publ)
Org nr: 556230-9004

KREDITINFORMATION

Kreditbelopp	300 000,00 kr
Kreditränta f n	14.95 %
Effektivränta f n	16.11 %
Dröjsmålsränta	Kreditränta + 12 %
Kredittid, antal månader	144
Förfallodag i månaden	26
Månadsbelopp	4 502,98 kr

AVGIFTER

Uppläggningsavgift	339,00 kr
Aviseringsavgift	10,00 kr
Årsavgift	0,00 kr
Förseningsavgift	100,00 kr
Påminnelseavgift	60,00 kr
Sammanlagt belopp som betalas under kreditens löptid förutsatt oförändrad räntesats	648 768,12 kr

Krediten kan förtidslösas utan extra kostnad.

BANKKONTO

Bank	SEB
Clearingnummer	5699
Kontonummer	0597070

Särskilda Villkor och villkor för Autogiro hittar du på nästa sida.

5. Swedbank avtal

SKULDEBREV

Kreditgivare
Swedbank AB (publ)

Organisationsnummer 502017-7753

Datum
2020-02-26

Kreditnummer
8327-9, 695 512 024-8

Kredittagare
19730514-8608 VIVIAN GORGIS

Kreditvillkor för PrivatlånDirekt

Kreditbelopp, kronor: ********100 000*

Slutförfallodag:	2032-02-29	**Ränta f n:**	8,280 %
Betalningsintervall för ränta:	1 MÅN	**Ränteberäkningsmetod:**	360/360
Betalningsintervall för amortering:	1 MÅN	**Första förfallodag ränta:**	2020-03-31
Antal amorteringstillfällen:	144	**Första förfallodag amortering /Annuitet:**	2020-03-31
Annuitetsbelopp, f n kr:	1 098		
Uppläggningsavgift kr:	0		

Aviavgift varje förfallodag (kredittagaren kan välja aviseringssätt):

Avisering via internetbank, f n kr:	0	**Avisering via Post, f n kr:**	45

Effektiv ränta f n:	8,602 %
Sammanlagt belopp som skall betalas under hela kredittiden, f n kr:	158 087
Kostnad vid utnyttjande av ångerrätt, ränta per dag, f n kr:	23

Ränta på kreditbeloppet utgår fr o m utbetalningsdagen. För kredit gäller "Allmänna Reversvillkor Konsument, 2017-01-01". Ovan angivna slutförfallodag gäller under förutsättning att krediten inte sägs upp till betalning i förtid enligt bestämmelserna i de allmänna villkoren.
Krediten har rörlig annuitet. Om kreditens räntesats ändras har banken rätt att höja eller sänka annuitetsbeloppet i sådan mån att ovan angivna slutförfallodag bibehålls.

Undertecknad kredittagare
- betalar till Swedbank AB (publ) ovan angivna kreditbelopp jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelser i detta skuldebrev och i "Allmänna Reversvillkor Konsument, 2017-01-01".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev samt ovan nämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 8105-9, 694 654 381-3.

Insättes på konto nr: 8105-9, 694 654 381-3

Kredit förmedlad av:
Lendo AB
Org. nr: 556515-1627
Västra Järnvägsg 21, 111 64, Stockholm

6. Cashbuddy avtal

Cashbuddy AB
Signature details

Signature

Id number: 197305148608
Type: BankID
Signed: 2020-02-26 16:36:19
Signed text: Härmed signerar jag låneansökan hos Cashbuddy om
Belopp: 25 000 kr
Återbetalningstid: 60 månader
Månadskostnad: 750 kr
Jag har även tagit del av och accepterat Cashbuddys allmänna villkor, samt avtalsvillkor för autogiro.
Personnummer: 197305148608

Certificate details

Subject: VIVIAN GORGIS (197305148608)
Issuer: Swedbank Customer CA3 v1 for BankID (5020177753)
Valid from: 2019-06-29 00:00:00
Valid to: 2022-06-29 23:59:59

Subject: Swedbank Customer CA3 v1 for BankID (5020177753)
Issuer: Swedbank CA v1 for BankID (5020177753)
Valid from: 2012-12-13 10:18:01
Valid to: 2034-12-01 10:18:01

Subject: Swedbank CA v1 for BankID (5020177753)
Issuer: BankID Root CA v1
Valid from: 2012-12-07 13:32:36
Valid to: 2034-12-31 13:32:36

Polisen

PM 1 (2)

Datum 2024-02-05

Infoklass Ej klassad

Diarienr (åberopas) K1448187-23

Polismyndigheten
Henrik Aspelin

Maya Makdessi

Inledning

I ärende K1448187-23 gällande misstanke om bl.a. grovt bedrägeri, har förundersökningsledare efterfrågat en överblick av de krediter som Maya Makdessi, 19821211-6803, har ansökt om och fått beviljade hos tre olika kreditinstitut under perioden 20 maj till 26 maj 2020.

Syfte med detta PM är även att spåra var pengarna från krediterna har använts till eller om de har skickats vidare.

Kommentar:
Under december månad har polisen försökt att få tag på Maya Makdessi, som saknar en registrerad folkbokföringsadress eller annan känd hemvist. På grund av detta har polisen inte kunnat skicka kallelser till Maya, och de telefonnummer som polisen har kopplat till Maya fungerar inte.

Mayas enda relation enligt polisens register är hennes 12-årige son Charlos Makdessi, vilket hon saknar vårdnaden för. Polisen har försökt att kontakta Charlos far, Jean Makdessi, via telefon för att fråga om han vet var Maya befinner sig. Han har inte gått att nå.

Mayas senaste aktiviteter på banken eller BankID är från flera år tillbaka.

Inhämtning

Kontoutdrag har begärts ut från Swedbank och SEB för perioden 1 mars 2020 till 1 oktober 2020. Även kredithandlingar har begärts ut från tre olika kreditgivare (Norion Bank [tidigare namn Collector Bank AB], SEB, Remember).

Sammanfattning

Under perioden 20 maj till 26 maj 2020 har Maya Makdessi lånat sammanlagt **1 050 000 kr** från tre olika kreditgivare.

Samtliga krediter har förfallit och gått till inkasso. Skuld till Kronofogden per 5 februari 2024 var 420 634 kr. Kreditgivare, belopp samt datum för utbetalning enligt nedan tabell:

Kreditgivare	Belopp	Datum utbetalning
Norion Bank	350 000 kr	2020-05-20
SEB	350 000 kr	2020-05-26
Remember	350 000 kr	2020-05-26
Summa:	**1 050 000 kr**	

Pengar från krediterna[1] som har skickats vidare uppgår till **1 249 132 kr**, se nedan tabell för fördelning och till vilka personer och företag som transaktionerna har gått.

Mottagare	Belopp
Issa Fadi	265 000 kr
Hassan Zaabat	264 000 kr
Isa Jakob Tunc	185 000 kr
Klaravik AB	166 375 kr
Fadi Tourani	100 000 kr
Konsumentkredit	100 000 kr
Gabriella Elias	63 107 kr
Kazem Qasim Nasser	55 650 kr
Mustafa Aljiburi	50 000 kr
Summa:	**1 249 132 kr**

Henrik Aspelin
Finansiell utredare

[1] En insättning på 200 000 kr gjordes till Mayas SEB-konto 2020-05-19 där avsändaren ej är identifierad. Denna insättning möjliggör att Maya har kunnat skicka vidare ett större belopp än de sammanlagda krediterna uppgår till.

1. Lån Norion Bank (tidgare namn Collector Bank)

Lån 3381978802
Inkasso

Lån	
Status	Inkasso 2020-10-06
Produkt	Stora Lånet
Ränta	12,65 %
Effektiv ränta	13,66 %
Ursprungligt belopp	350 000,00 SEK
Saldo	0,00 SEK
Avtalsdatum	2020-05-19
Aviavgift	35,00 SEK
Kanal	Collector
Kanalkälla	Organisk
Totalt utestående belopp	0,00 SEK
Förfallet belopp	0,00 SEK
OCR	3381978802 Klicka för att kopiera
Aviperiod	4
Återstående löptid	0 mån
Ursprunglig löptid	156 mån
Försäkring	Avslutad - på kundens begäran
Inkassoombud	Axactor

Ansökan Norion Bank

Ansökan 3381978802

Växla ansökan

Godkänd

Ansökan

Nuvarande | Ursprunglig

Låneinformation

Lånebelopp	350 000,00
Refinansieringsbelopp	0,00
Amorteringstid	156 mån
Försäkring	
Kanal	Collector
Kanalkälla (Outbound, CC etc)	Organisk
Kampanjkod	EGENKANAL

Huvudlåntagare

Personnummer	19821211-6803
Förnamn	Maya
Efternamn	Makdessi
c/o	
Gatuadress	
Postnummer	
Stad	
Land	Sverige

Telefonnummer	076-703 09 78
Mobiltelefonnummer	076-703 09 78
E-postadress	maya.makdessi82@gmail.com
Kontonummer	
Anställd sedan	2018-02
Årsinkomst	342 000,00
Sysselsättning	Fast anställning mer än 6 månader
Boendeform	Hyresrätt
Boendekostnad per månad	3 150,00
Total månadskostnad övriga lån (ej bolån)	0,00
Totalsumma andra lån (ej bolån)	
Månadskostnad bolån	
Bilägare	Nej
Civilstånd	Ensamstående
Antal barn i hushållet	0
Antal vuxna i hushållet	1
Betalningsanmärkning	Nej
Genomgår skuldsanering	Nej

2. SEB skuldebrev

Bankens ex.

SEB

Skuldebrev K
Enkla lånet

☐ Nytt ☐ Höjning

Lånebelopp

Lånenummer	Önskat belopp	Lånebelopp (inkl. ev. höjning)	Önskad lånetid	Avtal	Kampanjkod
5776-62 281 49	350.000,00	350.000,00	10 år	27220	

Kreditgivare

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), SEB. Organisationsnummer: 502032-9081. Adress: 106 40 Stockholm

Låntagare

Efternamn, samtliga förnamn (tilltalsnamnet understruket)	Personnummer
MAYA MAKDESSI	821211-6803
Utdelningsadress (gata, box e.d.)	Telefon dagtid (inkl. riktnr)
STALLVÄGEN 18 B LGH 1104	0767030978
Ortsadress (postnr, ortnamn)	Mobilnummer
352 56 VÄXJÖ	
E-post	Ifylls av banken
maya.makdessi8212@gmail.com	☐ A7433 bifogas

Utbetalning och återbetalning

Konto för utbetalning av beloppet samt för återbetalning av lånebeloppet (ränta, amorteringar och ev. avgifter): 5102-02 411 01

Jag/Vi är medvetna om att lämnade kontouppgifter kontrolleras.

Lånevillkor

Lånebelopp, kr	Förfallodagar ränta+amort, varje (mån, dag)	Första förfallodag för ränta (år, mån, dag)	Första förfallodag för amortering (år, mån, dag)
350.000,00	30/6 30/7 30/8 osv.	2020-06-30	2020-06-30

Antal amorteringstillfällen	Amortering, kr	Annuitet, kr	Totalt belopp, kr (Se punkt 5 i "Allmänna villkor")
120		3.816,00	458.731,78

RÖRLIG ränta
Räntesats f.n.
5,60 Beträffande annuitet, se även punkt 4 i "Allmänna villkor".

EFFEKTIV ränta
Årlig räntesats f.n.
5,77 Kreditkostnader (ränta, särskilda avgifter och andra kostnader i anledning av detta skuldebrev) angiven som en årlig ränta beräknad på lånebeloppet, i förekommande fall under hänsynstagande till att amorteringar ska göras under lånetiden.

Kredittid från utbetalningsdagen
Antal år och månader, se punkt 2 i "Allmänna villkor".
10 år Denna kredittid gäller om lånet inte sägs upp i förtid enligt vad som framgår av punkt 12 i "Allmänna villkor".

Särskilda avgifter

Uppläggning, kr	Aviseringsavgift, kr per förfallodag. Annat betalningssätt	Påminnelseavgift, kr
300,00	0,00	60,00

Kostnad vid utnyttjad ångerrätt

Upplupen ränta per dag, f.n. kr
53,69 Ångerrätt följer enligt punkt 18 i "Allmänna villkor".

Betalningsåtagande

Jag/Vi har tagit del av villkoren i detta skuldebrev inklusive "Allmänna villkor".
Genom att signera detta skuldebrev förbinder jag/vi mig/oss att till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) eller order betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges i detta skuldebrev, varav vissa finns i "Allmänna villkor".
Jag/Vi godkänner att lånebeloppet sätts in på ovan angivet konto.

Låntagares underskrift

Ort, datum
Växjö 2020.05.22

Signering

[signature]

Namnförtydligande	Legitimationskontroll (typ, nr, sign) Ifylls av banken
MAYA MAKDESSI	

SEBLO309451 54

3. Remember avtal

re:member

2020-05-18

Avtal om re:member privatlån

Kreditnr: 2795377

Kreditgivare är EnterCard Group AB. Org. nr 556673-0585

Kreditförmedlare

Namn	Freedom Finance Kreditservice AB	Orgnr	556647-0737

Kredittagare 1

Personnummer	8212116803	Mobiltelefonnr	0767030978
Namn	Makdessi Maya		
Adress	Stallvägen 18 B Lgh 1104 35256 Växjö		
E-postadress	maya.makdessi8212@gmail.com		

Kredittagare 2 - Medsökande

Personnummer		Mobiltelefonnr	
Namn			
Adress			
E-postadress			

Kreditfakta

Kreditbelopp	350 000		
Månadsbelopp (f.n.)	3 902 Kr	Kredittid/Antal månadsbetalningar	168 månader

Kreditvillkor

Ränta (f.n.)	9.95 %	Effektiv ränta (f.n.)	10.59 %
Uppläggningsavgift	395 Kr	Aviseringsavgift (f.n.)	29 Kr
Totalt belopp att betala (f.n.)	655 536 Kr	Räntekostnad per dag vid ångerrätt	95

Bankkonto för utbetalning

Bank	swedbank	Bankkontonr	81059-7043382022

Underskrift

Jag har erhållit Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation, information om avtal som ingås per distans samt erforderliga förklaringar beträffande krediten. Jag har tagit del av de allmänna villkoren till detta Kreditavtal, vilka jag förbinder mig att följa. Jag har även tagit del av EnterCards information om hantering av personuppgifter och förstår att EnterCard Group AB kommer hantera mina personuppgifter i enlighet med denna information. Jag godkänner även samtliga avgifter, se ovan samt punkten Övriga villkor/Prisbilaga. Jag är medveten om att kreditgivaren inhämtar kreditupplysning samt utför löpande kredituppföljning. Eventuell Kredittagare 2 är medveten om att båda kredittagarna 1 och Kredittagare 2 är kredittagare och därmed solidariskt betalningsansvariga för skulden.

Kredittagare 1 och 2 ger Kreditgivaren i uppdrag att överföra kreditbeloppet till angivet bankkonto eller lösa i ansökan angivna lån hos annan kreditgivare, samt fullmakt att utföra kontroll mot kontoförande bank/kreditgivare för att säkerställa att anvisat konto/lån tillhör Kredittagare 1 eller kredittagare 2. Kredittagare 1 och 2 godkänner att kreditbeloppet betalas ut till angivet konto eller används för lösen av lån som tillhör kredittagare 1 eller 2.

Detta krediterbjudande gäller i trettio (30) dagar från ovan angivet datum. Krediterbjudandet är villkorat av att Kredittagaren inkommer med efterfrågad dokumentation (om tillämpligt) exempelvis lönespecifikation samt att denna dokumentation styrker de uppgifter Kredittagaren angivit i ansökan.

Signatur Kredittagare 1	SWEDISH_MOBILE_B/	Signatur Kredittagare 2	

Polisen

Ansökningsdata

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2024-02-12	08:32

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Khouri, Elias		Berörd person

Involverad personal	Funktion
Tugay Tabagoglu	Uppgiftslämnare

Berättelse

Underlag från ärende K1448195-23 gällande avsaknaden av ansökningsdata från Thorn.

Polisen

PM

Ansökningsdata Thorn

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Diarienr
5000-K1448195-23

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Tabagoglu, Tugay	2024-02-07	09:09

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Tugay Tabagoglu

Uppgiften avser

Uppgift
Ansökningsdata för lån 50099301 saknas då ansökan är gjord långt bak i tiden och att det med anledning av det saknas underlag.

Polisen

Datum
2023-12-08
Diarienr (åberopas)
K1448195-23

Polismyndigheten
Nationella operativa avdelningen
Utredningsenheten
Henrik Aspelin

Thorn Svenska

Begäran med stöd av förundersökning

OPERATION FRIGG

I pågående förundersökning (K1448195-23), ledd av Förundersökningsledare Eva Wintzell, begärs uppgifter om nedanstående personer och uppgifter

- Önskar motpartsuppgifter på transaktioner på bifogat kontoutdrag, där namn och personnummer/org-nr specificeras.
- Om transaktionen avser en kredit från Thorn Svenska efterfrågas:
  - Kreditavtal
  - Ansökningshandlingar (där det framgår vad kunden uppgett i inkomst, arbetsgivare, osv.
  - Amorteringshistorik på krediten (amorterades krediten enligt plan och om inte, hur många amorteringar gjordes innan den såldes till inkasso eller liknande)

Berörda personer:

Elias Khouri **711001-2536**

Uppgifterna begärs med stöd i RB 23:3§ samt Betaltjänstlagen 3 kap 14§ och 1 kap. 11 §, (2004:297) Lag om bank- och finansieringsrörelse.

Hälsningar

Henrik Aspelin
Finansiell utredare
Tel: 0730-33 27 60

Från: Kundservice
Till: Henrik Aspelin
Ärende: Ang.: Op Frigg_K1448195-23
Datum: den 11 december 2023 09:12:48
Bilagor: image001.png
Esigned_Låneavtal_50099301_2020-07-06T12-51-36.pdf

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Henrik,

Vänligen se bifogad signerad ansökan för begärd person.

Vi har tyvärr inte så mycket mer kvar i vårt system. Detta lån blev överlåtet till inkassobolaget Modhi den 10 december 2020 och då hade inte en enda månadsbetalning gjorts.

Om något är oklart eller saknas är du välkommen att höra av dig igen.

Ha en fin måndag!

Med vänlig hälsning / Best regards
Yvonne

Thorn Svenska AB
Box 1315
171 25 Solna
Org.nr: 556136-8480
Tel. 020-24 24 24
www.thorn.se

Du kan hitta mer information och svar på vanliga frågor på vår FAQ. Du kan också läsa om hur vi behandlar dina personuppgifter i vår integritetspolicy.

Från: henrik.aspelin@polisen.se
Skickat: fredag 8 december 2023 kl. 11:17
Till: bedrageri@thorn.se
Ämne: Op Frigg_K1448195-23

Hej Thorn!

Vänligen se bifogad förfrågan samt excelfil med den aktuella transaktionen.

Mvh

Henrik Aspelin
Finansiell utredare
Nationella Operativa Avdelningen

Mobil: 0730-33 27 60

henrik.aspelin@polisen.se

Polismyndigheten
106 75 Stockholm
Besök: Polhemsgatan 30
Telefon till polisen: 114 14

Polisen

SIGNICAT

Låneavtal 50099301.pdf

Signers:

Name	*Method*	*Validity*	*Issuer*	*Date*
ELIAS KHOURI	BANKID	20.04.2020-21.04.2023	Swedbank AB (publ)	2020-07-06 12:51

This document package contains:

- *Front page (this page)*
- *The original document(s)*
- *The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.*

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >

Thorn Svenska AB

●●●●●●●●●●

Org.nr. 556136-8480

Box 1315, 171 25 SOLNA
Telefon: 020-242424
E-post: info@thorn.se

Avtalsnummer	**50099301**
Kundnummer	**19103533**
Datum	**2020-07-06**
	ES

Skuldebrev för kontantlån

Låntagare

Personnummer	7110012536
Namn	Elias Khouri
C/O Adress	
Adress	Tetorpsvägen 191
	194 39 UPPLANDS VÄSBY

Avtalad månadskostnad Inklusive administrationsavgift för autogiro, 19 kr per månad.	**1 293,00 kr**
Månadskostnad inkl. aviavgift Vid betalning via månadsavi per månad kr 39	**1 313,00 kr**

Löptid	72 månader
Ränta (per år)	21,60 %
Effektiv ränta	25,51 %
Ränta per dag	30,87 kr
Förfallodag	27. i varje månad
Inledande ränte- och betalningsfri period (dagar)	0

Ny Kredit	51 894,00 kr
Existerande kredit	0,00 kr
Totalt utnyttjad kredit	51 894,00 kr
Beräknade kreditkostnader	42 913,03 kr
Avi-/administrationsavgift	39,00 kr/mån
Betalskydd	0,00 kr/mån
Betalningsfria månader	

Antal	Produkt		Belopp kr
1	14280	Uppläggningsavgift	595,00
1	ML	Kontantlån	50 000,00
1	NBS	Betalskydd, 142662	1 299,00

Ifylles och kontrolleras av låntagaren

Bankkontonummer för utbetalning **Clearingnummer** 83279 **Kontonummer** 9435239125

[X] Jag önskar autogirodragning från ovanstående konto (administrationsavgift 19 kr/mån).

[X] Jag accepterar Thorn Svenska AB:s Allmänna Villkor och Integritetspolicy (http://www.thorn.se/integritetspolicy.aspx) och bekräftar att jag tagit del av dessa tillsammans med avtalet och den Standardiserade europeiska konsumentkreditinformationen.

[ ] Ja tack, jag tar gärna emot nyhetsbrev med tips och bra erbjudanden på konsumentelektronik, privatlån och försäkringar via e-post från Thorn Svenska AB. Thorn Svenska AB får använda insamlade personuppgifter såsom namn, adress, e-post, krediupplysningar, ekonomiska förhållanden, inköps- och besökshistorik, för målinriktad marknadsföring samt annonsering i digitala och sociala medier.

[X] Jag samtycker till att Thorn Svenska AB löpande under avtalsperioden inhämtar kreditupplysningar om mig, inklusive information från missbruksregister samt använder automatiskt beslutsfattande, inbegripet profilering, i samband med kreditprövning. Thorn Svenska AB har för identifikationsändamål rätt att samla och in behandla upplysningar om namn, nuvarande och tidigare adresser samt personnummer.

Ort	**Datum**	**Underskrift** Elias Khouri

THORN SVENSKA AB:S ALLMÄNNA VILLKOR FÖ 2020 (konsument)

§ 1 Omfattning
Dessa allmänna villkor för kontantlån är en del av skuldebrevet för kontantlån ("avtalet") som har träffats mellan kredilgivaren Thorn Svenska AB, org.nr 556136-8480, Box 1315, 171 25 Solna, och låntagaren gällande det lån som anges i kontantlåneavtalet ("lånet").

Villkoren i avtalet kan enbart ändras genom skriftlig överenskommelse mellan Thorn Svenska AB och låntagaren, om inte annat framgår av avtalet.

Innan låntagaren beviljas lånet genomför Thorn Svenska AB sedvanlig kreditprövning. Genom kreditprövningen undersöker Thorn Svenska AB om låntagaren har ekonomiska förutsättningar att fullgöra de åtaganden som följer av avtalet. Som ett led i kredit-prövningen kan kreditupplysning komma att inhämtas från kreditupplysningsföretag. Thorn Svenska AB förbehåller sig rätten att genomföra ytterligare kreditprövningar. Beviljande av lånet beslutas ensidigt av Thorn Svenska AB.

§ 2 Delbetalning
Som motprestation för lånet gör låntagaren delbetalningar varje månad. Delbetalningarnas storlek, antal och förfallodag framgår av kontantlåneavtalet

Delbetalningarna utgör betalning för ränta, avgifter och amorteringar. Räntan från och med utbetalningsdagen fram till första delbetalningens förfallodag läggs till kapitalbeloppet.

Kreditränlan framgår av kontantlåneavtalet och utgår från och med dagen för utbetalning av lånet på vid varje tid utestående skuld. Räntan påförs månadsvis och beräknas på vid var tid utestående kredit med den räntesats som framgår av avtalet.

Amortering betalas för att minska det utestående kapitalbeloppet.

Om betalning i enlighet med avtalet försenas eller uteblir är låntagaren skyldig att betala dröjsmålsränta. Dröjsmålsräntan beräknas med samma räntesats som den kreditränta (ränta per år) som finns angiven i avtalet. Dröjsmålsränta beräknas även på kreditränta som förfallit till betalning (ränta på ränta).

Vid betalningar har Thorn Svenska AB rätt att avräkna i följande ordning: 1) förfallen ränta 2) obetalda avgifter och 3) amortering av kapitalskulden

Med avtalet kan följa skatter, avgifter och andra kostnader som varken betalas genom eller påförs av Thorn Svenska AB.

Låntagaren har rätt att när som helst utan kostnad begära och erhålla en översikt över återstående betalningar, tidpunkter för betalning samt ränte- och avgiftspecifikation i form av en betalningsplan.

§ 3 Betalningsvillkor och vissa avgifter
Delbetalning ska ske antingen via betalningsavi eller autogiro. Den effektiva årsräntan i kontantlåneavtalet är angiven som om låntagaren betalar via autogiro, om inget annat anges i kontantlåneavtalet.

Låntagaren ska betala en särskild aviavgift för de avier som skickas ut. Vid autogiro uttas istället en särskild administrationsavgift.

Låntagaren ska även betala en särskild uppläggningsavgift. Uppläggningsavgift tas ut i samband med att avtalet ingås liksom vid varje nytt lånetillfälle.

Aktuella avgifter finns angivna på www.thorn.se

Låntagaren ansvarar för att betalning till Thorn Svenska AB sker i tid. Förlust av betalningsavi /betalningspåminnelse från Thorn Svenska AB utgör således inte skäl till uppskov med betalningen.

§ 4 Möjlighet till betalnings- och/eller räntefria månader
Låntagaren har möjlighet att ingå ett avtal med ränte- och/eller betalningsfria månader. Dessa månader är månadsbeloppet 0 kr och inga betalningar ska erläggas. De exakta förutsättningarna varierar med produkten/varumärket jfr. nedanstående:

Fokuslån ger låntagaren möjlighet att starta med en ränte- och betalningsfri period på upp till 90 dagar. Detta måste väljas i samband med att lånet upprättas. Låntagaren är medveten om att tillvalet påverkar avtalets löptid och kreditkostnad.

Thorn PrivatFinans Pauslån, samt Kombinations-avtal (dvs att fysisk produkt köpts i samband med lånet), oavsett varumärke, ger låntagaren möjlighet till två betalningsfria månader under avtalets löptid. Dessa två månader får inte infalla under samma kalenderår. I det fall låntagaren önskar utnyttja möjligheten till betalningsfri månad ska detta meddelas Thorn Svenska AB senast den 5:e i den aktuella månaden. Om låntagaren t.ex. önskar en betalningsfri månad i juni ska detta avtalas med Thorn Svenska AB senast den 5 juni. Låntagaren är medveten om att tillvalet påverkar avtalets löptid och kreditkostnad.

Modus Finans ger låntagaren möjlighet till två betalningsfria månader per år under avtalets löptid. Det måste vara samma månader varje år och dessa måste väljas i samband med att lånet upprättas. Det är inte möjligt att i efterhand välja andra månader.

Låntagaren är medveten om att ränte- och/eller betalningsfria månader kan påverka den i avtalet specificerade löptiden och kreditkostnaden.

§ 5 Ändring av avgifter
Uppgifter om aktuella avgifter finns i avgiftsöversikten på www.thorn.se.

Utöver ränta utgår särskilda avgifter till Thorn Svenska AB som ersättning för de kostnader Thorn Svenska AB har för lånet. Thorn Svenska AB får när som helst besluta om höjning av särskilda avgifter i den mån Thorn Svenska AB:s kostnader ökat för den åtgärd den särskilda avgiften avser täcka.

Låntagaren ska även betala andra avgifter än sådana som förorsakas av kreditgivarens kostnader för krediten som sådan. De avgifter som gäller vid tiden för beviljande av krediten finns angivna i blanketten Standardiserad Europeisk Konsumentkreditinformation (SEKKI) som finns bilagd detta avtal, och Thorn Svenska AB får när som helst besluta om höjning av avgifter.

Ändringar av avgifter ska aviseras i förväg. Avisering görs på www.thorn.se, genom skriftligt utskick eller som informationstext på betalningsavin. Större ändringar meddelas dock alltid genom skriftligt utskick.

Ändring av engångsavgifter, såsom uppläggningsavgift, kan ske utan föregående meddelande och inkluderas då i Thorn Svenska AB:s avgiftsöversikt.

§ 6 Utbetalning
Utbetalning av lånet sker till det konto som låntagaren uppgivit i samband med ansökan och som finns angivet på det avtal som låntagaren godkänt genom att signera det.

Utbetalning sker efter att Thorn Svenska AB slutligt har godkänt lånet och mottagit kontantlåneavtalet i original undertecknat av låntagaren, samt en kopia av giltig legitimation och eventuell annan dokumentation som efterfrågats av Thorn Svenska AB. Godkännande kan även ske efter att låntagaren har signerat kontantlåneavtalet elektroniskt med bank-id.

§ 7 Ikraftträdande och återbetalning
Avtalet träder i kraft när låntagaren har undertecknat kontantlåneavtalet och Thorn Svenska AB slutligt har godkänt lånet. Undertecknande kan även ske av låntagaren genom elektronisk signering om Thorn Svenska AB godkänner detta.

Låntagaren kan genom att kontakta Thorn Svenska AB när som helst helt eller delvis återbetala lånet och därmed uppnå en proportionell sänkning av kreditkostnaden.

Thorn Svenska AB har också rätt att säga upp avtalet i enlighet med § 9 nedan.

§ 8 Informationslämning
Låntagaren är skyldig att omgående meddela Thorn Svenska AB vid ändring av namn, folkbokföringsadress, e-post eller telefonnummer.

Vid namnändring ska personbevis bifogas anmälan.

§ 9 Uppsägning vid avtalsbrott
Thorn Svenska AB har rätt att säga upp krediten till betalning i förtid och att, vid den tidpunkt som Thorn Svenska AB bestämmer, säga upp avtalet om någon av följande omständigheter föreligger:

a) låntagaren sedan mer än en månad är i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger tio procent av kreditfordringen,
b) låntagaren sedan mer än en månad är i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger fem procent av kreditfordringen och dröjsmålet avser två eller flera poster som förfallit vid olika tidpunkter,
c) låntagaren på annat sätt är i väsentligt dröjsmål med betalning,
d) i tillämpliga fall, om säkerhet som låntagaren ställt för krediten avsevärt har försämrats, eller
e) det står klart att låntagaren genom att avvika, skaffa undan egendom eller förfara på annat sätt undandrar sig att betala sin skuld.

Vill Thorn Svenska AB få betalt i förtid enligt punkterna a)-e) ovan, gäller en uppsägningstid om minst fyra veckor räknat från den tidpunkt då Thorn Svenska AB sänder ett meddelande om uppsägning i rekommenderat brev till låntagaren under dennes vanliga adress eller uppsägningen utan sådan åtgärd kommer låntagaren till handa.

Har Thorn Svenska AB krävt betalning i förtid enligt punkterna a)-c) ovan är låntagaren ändå inte skyldig att betala i förtid, om han före utgången av uppsägningstiden betalar vad som förfallit jämte dröjsmålsränta. Detsamma gäller om låntagaren vid uppsägning enligt punkt d) och e) ovan, genast efter uppsägningen eller inom medgiven uppsägningstid ställer godtagbar säkerhet för krediten.

Har låntagaren tidigare med stöd av bestämmelserna i föregående stycke befriats från skyldigheten att betala skulden i förtid, gäller inte bestämmelserna i det stycket.

Om låntagaren eller Thorn Svenska AB har sagt upp avtalet i förtid i enlighet med de förutsättningar som anges ovan ska låntagaren betala återstående utestående skuld, ränta samt andra kostnader för krediten för tiden fram till förtidsbetalningen. Vidare ska låntagaren betala ränteskillnadsersättning för den tid som återstår av den avtalade krediten. Ränteskillnadsersättningen som låntagaren ska betala omfattar en procent av det förtidsbetalade beloppet, eller, om det vid tidpunkten för förtidsbetalningen är kortare tid än ett år kvar av avtalets löptid, en halv procent av det förtidsbetalade beloppet. Ersättningen överstiger dock inte det belopp som låntagaren skulle ha betalat i ränta under den återstående löptiden enligt vad som anges i kontantlåneavtalet.

Vidare kommer en kredit som p.g.a. misskötsel blivit föremål för uppsägning att bli inrapporterad till missbruksregister.

§ 10 Överlåtelse
Thorn Svenska AB har rätt att överlåta eller pantsätta sina rättigheter enligt detta avtal till tredje part.

Låntagaren är i dessa fall skyldig att uppfylla villkoren i avtalet gentemot tredje part, förutsatt att låntagaren har informerats om överlåtelsen.

Låntagaren har rätt att framställa samma invändningar avseende fordran mot den nye kreditgivaren till vilken fordran överlåtits som låntagaren kan framställa mot Thorn Svenska AB.

§ 11 Ångerrätt
Låntagare har rätt att ångra detta avtal genom att till Thorn Svenska AB lämna eller sända ett meddelande om detta inom 14 dagar från den dag då avtalet ingåtts eller från den senare dag då låntagaren får del av avtalsvillkoren. Om låntagaren utnyttjar sin ångerrätt ska låntagaren senast inom 30 dagar efter att låntagaren lämnade eller sände sitt meddelande till Thorn Svenska AB till Thorn Svenska AB återbetala lånebeloppet, med tillägg för upplupen ränta. Om låntagaren

Svenska AB återbetalar Thorn Svenska AB avgiften senast 30 dagar efter det att Thorn Svenska AB mottagit meddelande om att låntagaren vill utnyttja sin ångerrätt. Återbetalning sker på låntagarens risk, och Thorn Svenska AB inkräver ränta enligt avtalet från tidpunkten för utbetalning fram till dess att återbetalning sker. Räntebeloppet per dag finns angivet i kontantlåneavtalet. En översikt över återbetalningsbeloppet kan fås av Thorn Svenska AB.

.

§ 12 Personuppgiftspolicy och utlämnande av personuppgifter
Vi hänvisar till Thorn Svenska AB:s vid var tid gällande integritetspolicy som går att finna på www.thorn.se - http://www.thorn.se/integritetspolicy.aspx

.

§ 13 Marknadsföring
Låntagaren får nyhetsbrev via e-post endast om han/hon tackat ja till det i samband med låneansökan.

.

Låntagaren kan avsäga sig fler nyhetsbrev genom att kontakta Thorn Svenska AB eller genom att avregistrera sig via länken i e-postmeddelandet.

.

§ 14 Klagomål
Om låntagaren har klagomål på Thorn Svenska AB:s sätt att hantera krediten enligt detta avtal kan låntagaren kontakta Thorn Svenska AB antingen via mail på info@thorn.se eller muntligen via telefon på telefonnummer 020-24 24 24. Låntagaren kan också be att ärendet prövas av klagomålsansvarig på Thorn Svenska AB.

.

Ansvariga tillsynsmyndigheter är Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad och Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

.

Om låntagare är fortsatt missnöjd kan denne vända sig till Allmänna reklamationsnämnden. Rådgivning kan erhållas av kommunens konsumentvägledare eller Konsumenternas Bank- och finansbyrå. Tvist prövas i allmän domstol med tillämpning av svensk lag.

Låntagaren har också möjlighet att framställa sitt klagomål via Europakommissionens klagomålsportal. Det är framförallt relevant för den som är konsument och har sin hemvist i annat EU-land.
Klagomål kan framföras här: http://ec.europa.eu/odr

.

§ 15 Kreditgivarens ansvar för indirekta skador
Thorn Svenska AB kan inte hållas ansvarigt för indirekt skada som inträffar till följd av att lånet inte blir utbetalt, eller utbetalas till fel konto. Detta gäller under förutsättning att felet har orsakats av låntagaren.

.

§ 16 Klicklån och Fokuslån och PayMark Finans
Klicklån, Fokuslån och PayMark Finans är registrerade varumärken tillhörande Thorn Svenska AB.
Kreditgivare är Thorn Svenska AB.

.

§ 17 Thorn PrivatFinans, L'EASY, L'EASY Minilån, Nordiclån, Modus Finans, Viiga Lån, Spargo Finans
Thorn PrivatFinans, L'EASY, L'EASY Minilån, Nordiclån, Modus Finans, Viiga Lån och Spargo Finans är varumärken tillhörande Thorn Svenska AB.
Kreditgivare är Thorn Svenska AB.

STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION (SEKKI)

1.	Kreditgivarens/kreditförmedlarens namn och kontaktuppgifter	
	Kreditgivare	Thorn Svenska AB
	Adress	Box 1315 171 25 SOLNA
	Telefon	Växel: 020-24 24 24
	E-post	info@thorn.se
	Fax	08-287723
	Webbadress	www.thorn.se

2.	Beskrivning av huvuddragen i kreditprodukten	
	Typ av kredit	Annuitetskredit
	Det sammanlagda kreditbeloppet *Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande genom kreditavtalet.*	51 894,00 SEK
	Villkoren för kreditutnyttjandet *Här anges när och hur pengarna kan lyftas.*	Tillsvidare, maximalt antal månader: 72
	Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas	Du måste betala följande: Lånebeloppet återbetalas genom fasta månatliga betalningar inklusive ränta och avgifter (annuitetslån). Den månatliga avbetalningen beräknas efter beviljat kreditbelopp, räntan sätts individuellt efter kreditvärdering. Ränta och/eller avgifter ska betalas på följande sätt: Sammanförs i ett totalt månadsbelopp: ******* SEK
	Det totala belopp som du ska betala *Detta är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med krediten.*	94 807,03 SEK
	I tillämpliga fall: Krediten beviljas i form av betalningsanstånd för en vara eller en tjänst eller är kopplad till leveranser av specifika varor eller tillhandahållande av en tjänst Varans/tjänstens namn Kontantpris	Ej tillämpbart
	I tillämpliga fall: Begärda säkerheter *Detta är en beskrivning av den säkerhet som ska ställas i samband med kreditavtalet.*	Ej tillämpbart
	I tillämpliga fall: *Avbetalningarna medför inte omedelbar amortering av kapitalet.*	Ej tillämpbart

3.	Kreditkostnader	
	Kreditränta eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet	Årsränta: 21,60 %
	Effektiv ränta *Detta är totalkostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det samlade kreditbeloppet.* *Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra* olika erbjudanden.	Kreditbelopp: 51 894,00 SEK Avbetalningsperiod: 72 månader Nominell månadsränta: 1,80 % Månadsbelopp: 1 313,00 SEK Effektiv ränta: 25,51 %
	Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om - en försäkring som säkrar krediten, eller - någon annan kompletterande tjänst? *Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.*	 Nej Nej
	Härtill hörande kostnader	Uppläggningsavgift: 595,00 SEK Aviseringsavgift: 39,00 SEK
	I tillämpliga fall: Det krävs att man behåller ett eller flera konton för att registrera både betalningstransaktioner och kreditutnytt-janden	Ej tillämpbart
	I tillämpliga fall: Kostnad för att använda ett särskilt betalningsmedel (t.ex. ett kreditkort)	Ej tillämpbart
	I tillämpliga fall: Andra kostnader i samband med kreditavtalet	Ej tillämpbart
	I tillämpliga fall: Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet	Ej tillämpbart
	I tillämpliga fall: Skyldighet att betala notariatsavgifter	Ej tillämpbart

Kundnr: 19103533
Avtalsnr: 50099301

	Kostnader i samband med försenade betalningar *Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och försvåra möjligheterna till att erhålla kredit.*	Inkommer betalning för sent debiteras kontot förseningsavgift i tillägg till ränta. Vid skriftlig betalningspåminnelse debiteras påminnelseavgift. Överlämnas fordran till inkassering tillkommer lagstadgade inkassokostnader. Utestående ränta och avgift kapitaliseras (tilläggs på kapitalbeloppet) månatligen. Påminnelseavgift: 0,00 SEK Förseningsavgift: 60,00 SEK Inkassoavgift: 180,00 SEK

4.	Andra viktiga rättsliga aspekter	
	Ångerrätt *Ni har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.*	Ja
	Förtidsåterbetalning *Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.*	Ja
	I tillämpliga fall: Kreditgivaren har rätt till kompensation vid förtids-återbetalning	Ej tillämpbart / [Fastställande av kompensation (beräkningsmetod) i enlighet med bestämmelserna för genomförande av artikel 16 i direktiv 2008/48/EG]
	Sökning i en databas *Om en kreditansökan avvisas på grundval av en sökning i en databas måste kreditgivaren genast och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt gemenskapslagstiftningen eller strider mot allmän ordning och säkerhet.*	Alla kreditansökande blir rutinmässigt kontrollerade hos kreditgivaren och/eller hos en godkänd kreditupplysningsbyrå.
	Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal *Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.*	Låntagaren får till sin kännedom villkor i elektronisk eller fysisk form. Låntagaren kan på begäran när som helst och utan tilläggskostnader få ett exemplar av gällande villkor.
	I tillämpliga fall: Den tid kreditgivaren är bunden av skyldigheterna som uppkommit innan avtalet ingåtts.	Denna information gäller från och med 2011-01-01 och tillsvidare under förutsättning att ränte- eller avgiftsförändringar inte sker under perioden.

5.	Ytterligare information när det gäller distansförsäljning av finansiella tjänster	
	a. Beträffande kreditgivaren	
	I tillämpliga fall: Kreditgivarens företrädare i den medlemsstat där du är bosatt	Kontakta kreditgivaren på adress som angetts ovan.
	I tillämpliga fall: Registrering	Thorn Svenska AB, 556136-8480, är registrerat hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall. Bolaget har sitt säte i Solna.
	I tillämpliga fall: Den berörda tillsynsmyndigheten	Tillsynsmyndighet är Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad
	b. Beträffande kreditavtalet	
	I tillämpliga fall: Utnyttjande av ångerrätten	Kontakta kreditgivaren på adress som angetts ovan.
	I tillämpliga fall: Den lagstiftning som kreditgivaren använt som grundval för att upprätta förbindelser med dig innan kreditavtalet ingicks	Svensk lag
	I tillämpliga fall: Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/ eller behörig domstol	Svensk rätt och svensk domstol ifall ej kontoinnehavaren själv lämnat saken för en domstol i en annan stat inom det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.
	I tillämpliga fall: Språkordning	Svenska
	c. Beträffande prövning	
	Förekomst av och tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol	Vid eventuellt klagomål vänligen kontakta kundservice på telefon: 020-242424. Klagomål med begäran om rättelse kan även ske via e-post till: info@thorn.se eller brev till - Thorn Svenska AB, Box 1315 , 171 25 SOLNA Konsumenten har även rätt att anmäla tvist för prövning i Allmänna reklamationsnämnden (www.arn.se) som har som huvudsaklig uppgift att opartiskt och utan avgift pröva tvister mellan konsument och näringsidkare.

Kundnr: 19103533
Avtalsnr: 50099301

Betalskydd

Thorn Svenska AB

Policynummer 142662
Avtalsnummer 50099301
Kundnummer: 19103533

Betalskydd

Skada regleras av ADIS A/S och anmäls till ADIS via e-pst: betalskydd@adis.as eller tel: 08-697 40 09

Försäkringsperioden

Betalskydd gäller till och med: 2021-07-06

Försäkringsperioden är 1 år, därefter förnyas försäkringen automatiskt med 1 månad i taget till dess att den sägs upp, när försäkringstagaren fyller 67 år eller när kreditavtalet med Thorn Svenska AB upphör.

Försäkringen kan även upphöra att gälla vid annan tidpunkt på grund av skäl som beskrivs i försäkringsvillkoren.

●●●●●●●●●●●

For Policy: 142662

Försäkringsvillkor för låntagare hos Thorn Svenska AB
Betalningsskydd för krediter hos Thorn Svenska AB
med skydd vid ofrivillig arbetslöshet, tillfällig
arbetsoförmåga eller dödsfall.
Gäller från och med 1 maj 2020

---

1. INLEDNING
Dessa försäkringsvillkor gäller för dig med låneavtal hos Thorn Svenska AB (org.nr.556136-8480). I dessa villkor redovisas innehållet i det försäkringsskydd som Thorn Svenska AB förmedlat till dig som anslutits till försäkringen genom ansökan eller på annat sätt. I försäkringsvillkoren beskrivs även undantag och begränsningar i försäkringsskyddet. Vissa ord i försäkringsvillkoren har särskild betydelse, de förklaras under punkt 6.

.

2. FÖRSÄKRINGSGIVARE
Försäkringsgivare för denna försäkring är AmTrust International Underwriters DAC, 6-8 College Green, Dublin 2, D02 VP48, Irland som står under tillsyn av Central Bank of Ireland. Försäkringsgivaren representeras i Sverige av AmTrust Nordic AB, Hamngatan 11, 111 47 Stockholm, telefon 08-440 38 00.

.

3. FÖRMEDLING OCH ADMINISTRATION
Försäkringen förmedlas av Thorn Svenska AB (org.nr.556136-8480). Bolaget kallas Thorn i dessa villkor. Thorn är anknuten försäkringsförmedlare till AmTrust International Underwriters DAC. Thorns registrering som anknuten försäkringsförmedlare kan kontrolleras hos Bolagsverket. Försäkringen administreras av ADIS A/S (cvr-nr 30351894). Bolaget kallas ADIS i dessa villkor.

.

4. KREDITGIVARE
Kreditgivare är Thorn.

.

5. SKADEREGLERING
Skadereglering utförs av ADIS.

.

6. DEFINITIONER
Anställd/Anställning
Person som omfattas av tillsvidareanställning. Med tillsvidareanställning avses icke tidsbegränsad anställning mot betalning hos privat eller offentlig arbetsgivare. Hit räknas inte egenföretagare. Med tillsvidareanställning avses inte lönebidrags- eller liknande anställning eller arbete för vilket någon ekonomisk kompensation inte utbetalas.
Arbetet ska utföras med en arbetstid om minst 22 timmar per vecka.

.

Ansökan om anslutning
Skriftlig ansökan om försäkring hos Thorn.

.

FAL
Försäkringsavtalslagen (2005:104).

.

Försäkringstagare eller Försäkrad
Gruppmedlem som ingått avtal om gruppförsäkring med försäkringsgivaren, d.v.s. avtal om denna försäkring och som uppfyller kraven för anslutning till försäkringen enligt punkt 7. Sådan gruppmedlem kallas även Du eller Dig i dessa villkor.

.

Försäkringens Startdatum
Försäkringen startar tidigast dagen då låneavtalet ingås med kreditgivaren. När försäkringen tecknas vid ett senare tillfälle för ett pågående låneavtal anges startdatumet i försäkringsbekräftelsen.

.

Försäkringsperiod
Försäkringsperioden är 1 år, därefter förnyas försäkringen automatiskt med en 1 månad i taget till dess att försäkringen sägs upp eller når slutdatum (se punkterna 15, 16, 17 och 18).

.

Gruppavtal:
Det gruppavtal som ligger till grund för denna frivilliga gruppförsäkring och som ingåtts mellan försäkringsgivaren och gruppföreträdaren, d.v.s. Thorn.

.

Gruppföreträdare:
Thorn.

.

Gruppmedlem:
Har den betydelse som anges i punkt 7.

.

Karenstid:
Tid inom vilken försäkringen inte lämnar ersättning från det att en skada inträffar. Karenstiden för denna försäkring är 2 månader.

.

Kvalificeringstid:
Tid från försäkringens startdatum och 3 månader framåt då du inte har rätt till ersättning ur försäkringen.

.

Låneavtal:
Den försäkrades avtal om privatlån genom Thorn, till vilket försäkringsskyddet är kopplat.

.

.

Händelsetidspunkt/skadedag
Vid arbetsoförmåga - den försäkrades första sjukskrivningsdag enligt läkarintyget.
Vid arbetslöshet – den försäkrades första arbetslösa dag. Dock räknas dagen då den försäkrade fick kännedom om uppsägningen som skadedag om kännedom om uppsägningen delgivits tidigare. Ersättning utbetalas från och med månad 3 räknat från den första arbetslösa dagen.
Vid dödsfall – den dag dödsfallet inträffar.

Maximal kredit
Den maximala kredit angiven i det enskilda låneavtalet mellan låntagaren och Thorn, dock högst SEK 300 000.

Olycksfall
Kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom en plötslig yttre händelse, dvs. ett utifrån kommande våld mot kroppen. Som olycksfall räknas inte självmordsförsök.

Utestående skuld
Det belopp som vid händelsetidpunkten är debiterat enligt låneavtalet.

7. VEM SOM KAN ANSLUTA SIG TILL FÖRSÄKRINGEN
Den grupp av personer som kan ansluta sig till denna försäkring är privatpersoner som ingått eller ingår ett låneavtal med kreditgivaren ("gruppmedlem"). Anslutning kan ske samtidigt som låneavtalet ingås eller vid en senare tidpunkt, dock senast 30 dagar efter det att låneavtalet ingicks.

Gruppmedlem som vill ansluta sig till försäkringen måste ansöka om försäkring hos Thorn.

För att kunna anslutas till försäkringen måste du som gruppmedlem uppfylla följande krav:
- har fyllt 18 men inte 66 år;
- är folkbokförd och bosatt i Sverige;
- innehar anställning enligt definitionen i punkt 6 i detta villkor;
- är fullt frisk och arbetsför (ej sjukskriven, uppbär sjukersättning eller aktivitetsersättning, eller innehar lönebidragsanställning eller liknande anställning);
- inte har kännedom om förestående varsel eller kommande arbetslöshet; samt
- inte har kännedom om allvarlig sjukdom, sjukdomstillstånd, personskada eller förestående sjukskrivning.

Om du inte uppfyller samtliga förutsättningar när försäkringen tecknas kan försäkringsersättning helt utebli.

8. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING
Försäkringsskyddet enligt denna försäkring omfattar nedanstående händelser som inträffar under försäkringsperioden:
- ofrivillig arbetslöshet (se punkt 9);
- tillfällig arbetsoförmåga (se punkt 10); och
- dödsfall (se punkt 11).
Månatligt ersättningsbelopp vid ofrivillig arbetslöshet och tillfällig arbetsoförmåga avser den avtalade månadskostnaden för lånet (ränta och amortering), dock högst i 12 månader.

Ersättningsbelopp vid dödsfall avser avskrivning av utestående skuldsaldo på skadedagen, dock högst SEK 300 000.

9. FÖRSÄKRING VID OFRIVILLIG ARBETSLÖSHET
Försäkringen lämnar ersättning som beskrivet under pkt. 9.2 om den försäkrade blir ofrivilligt arbetslös på grund av arbetsbrist och är utan arbete i minst 2 månader i följd (karenstid). Försäkringen ersätter från och med den 3:e månaden av arbetslöshetsperioden. Med arbetslöshet menas att den försäkrade är helt utan arbete till följd av uppsägning från arbetsgivaren och registrerad som arbetslös vid arbetsförmedlingen, samt är tillgänglig för arbete och aktivt söker annat arbete. Försäkringen gäller bara för personer som har en tillsvidareanställning om minst 22 timmar i veckan.

9.1 Undantag och begränsningar vid ofrivillig arbetslöshet
Försäkringen lämnar inte ersättning om arbetslösheten beror på att
- den försäkrade har arbetat under en begränsad tidsperiod, inklusive t ex, men inte begränsad till, alla typer av tillfälligt arbete eller på ett uppdragsspecifikt projekt utan en specifik tidsram som löper ut. Detta bortses dock från om du har varit anställd av samma arbetsgivare under en kontinuerlig period av minst 24 månader och ditt kontrakt har förnyats minst två gånger och du inte har haft någon anledning att tro att kontraktet inte skulle vara förnyas igen;
- den försäkrade frivilligt sagt upp sin anställning;
- det förekommer regelmässig eller säsongsbetonad arbetslöshet inom den försäkrades yrke;
- arbetslösheten är en direkt följd av att den försäkrade blir uppsagd på grund av att ha misskött sitt arbete, deltagit i olovlig strejk eller lockout eller annan olovlig handling;
- arbetslösheten inträder inom 3 månader från försäkringens startdatum (kvalificeringstid);
- den försäkrade inte haft tillsvidareanställning (om minst 22 timmar i veckan) i minst 3 månader hos samma arbetsgivare omedelbart före den försäkrade blev arbetslös; eller
- den försäkrade är egenföretagare.

Försäkringen ersätter inte för tid före det faktiska uppsägningsdatumet om den försäkrade slutar arbeta innan det faktiska uppsägningsdatumet.

Om den försäkrade återgår till arbete, men blir arbetslös igen inom 6 månader, betraktas detta som en och samma arbetslöshetsperiod och ersättningsperioden återupptas. Den totala ersättningsperioden kan dock aldrig överstiga 12 månader. Detta gäller dock inte om den försäkrade frivilligt sagt upp sin anställning.

Om den försäkrade tidigare beviljats ersättning för tillfällig arbetslöshet får den försäkrade, efter att ha återgått till avlönat arbete, inte ha blivit ofrivilligt arbetslös de 12 följande månaderna för att ha rätt till ytterligare ersättning från försäkringen.
Se även de generella undantagen under punkt 12.

9.2 Ersättningsregler vid ofrivillig arbetslöshet
Försäkringen lämnar ersättning i form av en månadsutbetalning till kreditgivaren i högst 12 månader, förutsatt att premien är betald för hela perioden. Ersättning utbetalas från och med 3:e månaden av ofrivillig arbetslöshet räknat från den första arbetslösa dagen, och betalas endast för hela arbetslöshetsperioder om 1 månad.

För att ersättning ska lämnas för arbetslöshet ska försäkringsgivaren få ta del av aktuellt intyg från Arbetsförmedlingen som visar att den försäkrade är anmäld som arbetssökande och aktivt arbetssökande samt intyg från arbetsgivaren om anledningen till arbetslösheten, den försäkrades anställningsform och hur länge den försäkrade varit anställd hos arbetsgivaren, så kallat arbetsgivarintyg. Den försäkrade ska även förse försäkringsgivaren med övriga dokument och uppgifter som försäkringsgivaren skäligen kan begära för att kunna ta beslut om rätt till ersättning.

Utbetalning görs fortlöpande tills den första av följande omständigheter inträder:
- den försäkrade återgår till arbete;
- den försäkrade fått utbetalt ett belopp som motsvarar utestående skuld;
- den försäkrade har fått utbetalt ett belopp som motsvarar 12 månatliga betalningar; eller
- försäkringens slutdatum inträffar.
Ersättningar för försäkringen utbetalas till kreditgivaren.

10. FÖRSÄKRING VID TILLFÄLLIG ARBETSOFÖR-MÅGA
Försäkringen lämnar ersättning i enlighet med vad som framgår av punkt 10.2 om den försäkrade drabbas av tillfällig arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall som leder till hel sjukskrivning (100 %) och frånvaro från ordinarie arbete i minst 2 kalendermånader i följd.

Med arbetsoförmåga menas ett medicinskt tillstånd styrkt av läkare och som hindrar den försäkrade från att utföra sitt ordinarie arbete. Försäkringen gäller bara för personer som har en tillsvidareanställning om minst 22 timmar per vecka vid tidpunkten för händelsen.

Den försäkrade har rätt till ersättning när denne varit frånvarande från sitt ordinarie arbete pga. arbetsoförmåga under minst 2 sammanhängande kalendermånader, detta betyder att försäkringen ersätter från och med månad 3 av perioden.

10.1 Undantag och begränsningar vid tillfällig arbetsoförmåga
Den försäkrade har inte rätt till ersättning för arbetsoförmåga som
- inträffar 3 månader från försäkringens startdatum (kvalificeringstid);
- har samband med medvetet självförvållad kroppsskada;

- orsakats av sjukdom, symptom eller skada som visat sig före försäkringens tecknande även om diagnosen kunnat fastställas först efter försäkringens ikraftträdande; eller
- beror på alkohol-, narkotika- eller läkemedelsmissbruk.

Försäkringsgivaren kan begära att den försäkrade genomgår en bedömning av annan läkare eller medicinskt sakkunnig som tar ställning till om den försäkrade är att betrakta som arbetsoförmögen enligt försäkringen.

Om den försäkrade tidigare beviljats ersättning för tillfällig arbetsoförmåga, får den försäkrade efter friskskrivningen inte ha varit sjukskriven på nytt för samma åkomma under de 12 följande månaderna efter friskskrivningen för att ha rätt till ytterligare ersättning från försäkringen.

Se även de generella undantagen under punkt 12.

10.2 Ersättningsregler vid tillfällig arbetsoförmåga
Försäkringsbolaget lämnar ersättning i form av en månadsutbetalning till kreditgivaren i högst 12 månader från och med 3:e månaden av sjukskrivning, förutsatt att premien är betald för hela perioden. Ersättning utbetalas endast för hela sjukskrivningsperioder om 1 månad.

För att ersättning ska lämnas för sjukskrivning ska försäkringsgivaren få ta del av läkarintyg som visar att den försäkrade har varit sjukskriven från sin tillsvidareanställning med en arbetstid på minst 22 timmar per vecka. Av läkarintyget ska den försäkrades diagnos framgå och den försäkrade ska kunna uppvisa dokumentation för utbetald sjukersättning eller annan dokumentation som visar att den försäkrade inte erhåller ersättning/lön från sin arbetsgivare under sjukskrivningsperioden. Den försäkrade ska vara under behandling av läkare under hela perioden av tillfällig arbetsoförmåga. Den försäkrade ska även förse försäkringsgivaren med övriga dokument och uppgifter som försäkringsgivaren skäligen kan begära för att kunna ta beslut om rätt till ersättning.

Utbetalning görs fortlöpande tills den första av följande omständigheter inträder:
- den försäkrade återgår till avlönat arbete;
- den försäkrade har fått utbetalt ett belopp som motsvarar utestående skuld;
- den försäkrade har fått utbetalt ett belopp som motsvarar 12 månatliga betalningar; eller
- försäkringens slutdatum inträffar.

Ersättning ur försäkringen utbetalas till kreditgivaren.

11. FÖRSÄKRING VID DÖDSFALL
Vid dödsfall på grund av sjukdom eller olycksfall, lämnar försäkringen ersättning motsvarande låneavtalets kvarvarande skuld på skadedagen, dock högst SEK 300 000.

Ersättningar från försäkringen utbetalas till kreditgivaren.

11.1 Undantag och begränsningar vid dödsfall
Försäkringen omfattar inte dödsfall som beror på
- självmord inom ett år från försäkringens tecknande; eller
- dödsfall till följd av sjukdom, sjukdomstillstånd eller skada, som den försäkrade kände till före försäkringens tecknande.

11.2 Ersättningsregler vid dödfall
För att ersättning ska kunna lämnas på grund av dödsfall måste försäkringsgivaren förses med en kopia av dödsfallsintyg samt antingen dödsorsaksintyg, journalkopior eller obduktionsprotokoll där dödsfallsorsak framgår. Försäkringsgivaren eller försäkringsadministratören kan på egen hand, genom fullmakt utfärdad av behörig företrädare för dödsboet, inhämta de dokument och de uppgifter som försäkringsgivaren behöver för att kunna ta ställning till rätten till ersättning. Direkta och skäliga kostnader, till följd av inhämtandet av sådan dokumentation, bekostas av försäkringsgivaren.

12. GENERELLA UNDANTAG I FÖRSÄKRINGEN
12.1 Försäkringen betalar ingen ersättning vid ofrivillig arbetslöshet, tillfällig arbetsoförmåga eller dödsfall som direkt eller indirekt har samband med:
- Krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, militära övningar, terrorism eller terrorhandling uppror, upplopp, atom- eller kärnprocess, myndighets åtgärd, beslag strejk, lockout, blockad eller liknande händelse.
- Kriminella eller olovliga handlingar som den försäkrade har begått.
- Sjukdomar förorsakade av alkohol eller narkotikamissbruk.
- Medicinska behandlingar som inte är medicinskt påkallade, såsom estetisk och kosmetisk kirurgi, plastikoperationer och liknande.
- Rygg- eller nackbesvär eller följder därav som inte genom objektiva fynd kan påvisas genom magnetisk resonanstomografi, datortomografi, röntgen eller motsvarande.
- Deltagande i professionell sport.
Flygning bortsett från allmän transport som betalande passagerare vid normal kommersiell civil flygning.

12.2 Om den försäkrade uppsåtligen eller av oaktsamhet lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för försäkringen är försäkringsgivaren fri från ansvar.

13. FÖRHÅLLANDET MELLAN OLIKA ERSÄTTNINGSDELAR
Ersättning kan endast utgå från ett försäkringsmoment (9, 10 eller 11) under en och samma period.

Utbetalning enligt punkt 9 och 10 undantar dock inte den försäkrade från rätten till ersättning vid ett senare tillfälle enligt punkt 11.

Utbetalning enligt punkt 9 och 10 undantar heller inte den försäkrade från rätten till ny ersättning vid ett senare tillfälle enligt punkt 9 och 11.

Försäkringsgivarens ansvar för samtliga försäkringsmoment är vid alla tillfällen begränsad till den maximala krediten.

14. PREMIEBETALNING
Försäkringspremien framgår av låneavtalet och samfaktureras tillsammans med avgiften för lånet. Försäkringspremiens storlek framgår av fakturan. Premiebetalare är låntagaren.

15. FÖRSÄKRINGSPERIOD OCH AUTOMATISKT UPPHÖRANDE
Försäkringen börjar gälla det datum då försäkringsavtalet ingicks. Försäkringen gäller i 1 år. Därefter förnyas försäkringen med automatisk förnyelse 1 månad åt gången och kan sägas upp till upphörande utan uppsägningstid. Försäkringen upphör per automatik när den första av följande omständigheter inträder:
- den dag den försäkrade fyller 67 år, eller vid tidigare tvingande eller frivillig pensionering. Den försäkrade är ansvarig för att meddela sådan förändring till försäkringsgivaren;
- vid den försäkrades dödsfall.
- det datum då försäkringsavtalet upphör;
- datumet för upphörande enligt punkt 16, 17 eller 18;
- det datum låneavtalet med Thorn upphör; eller
- när försäkringspremien inte har betalats trots påminnelse härom.

16. DEN FÖRSÄKRADES RÄTT TILL UPPSÄGNING
Den försäkrade kan när som helst säga upp försäkringen.

I händelse av att försäkringen sägs upp i förtid återbetalas oförbrukad premie.

17. UPPSÄGNING FRÅN GRUPPENS SIDA
Om Thorn säger upp gruppavtalet som ligger till grund för den frivilliga gruppförsäkringen upphör försäkringsskyddet för samtliga försäkrade vid den tidpunkt som anges i uppsägningen, dock tidigast 1 månad efter det att uppsägningen kom till försäkringsgivaren. När sådan uppsägning mottagits meddelar försäkringsgivaren genom Thorn de försäkrade om uppsägningen.

18. FÖRSÄKRINGSGIVARENS RÄTT ATT SÄGA UPP AVTALET
Försäkringsgivaren kan säga upp försäkringen under försäkringsperioden i enlighet med reglerna i FAL.

19. ALLMÄNNA VILLKOR
19.1 Skyldighet att anmäla skada
Skadehändelse under försäkringsperioden skall anmälas omedelbart till försäkringsgivaren via,

ADIS A/S Strandgade 4C, 1401 København K, Danmark
Telefon: 08-697 40 09
e-post: betalskydd@adis.as

dock senast 12 månader efter det att den försäkrade fick kännedom om skadan. Sker anmälan senare kan försäkringsersättning komma att sättas ned eller helt falla bort.

Den försäkrade skall framlägga dokumentation varje månad som visar att den försäkrade är arbetsoförmögen eller arbetslös, och denna skall sändas till försäkringsgivaren via ADIS senast den 20:e varje månad. Inkommer dokumentation efter den 20,e innehåller försäkringsgivaren eventuell ersättning tills dess dokumentation inkommit.

Krävs ytterligare dokumentation eller kompletteringar för att fastslå om den försäkrade har rätt till ersättning från försäkringen, kan försäkringsgivare begära detta.

Avsaknad av ovan angiven dokumentation kan fördröja skaderegleringen eller leda till att försäkringsgivaren inte har möjlighet att betala ut någon ersättning.

19.2 Ångerrätt vid distansavtal
Försäkrad har 30 dagars ångerrätt för denna försäkring. Ångerfristen börjar räknas från den dag försäkringsbrev erhålles och 30 dagar framåt. För att utnyttja ångerrätten kontakta Thorn Svenska AB. Försäkringen sägs då upp från begynnelsedagen. Har premie inbetalats återbetalas den inbetalda premien.

19.3 Preskription
Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan inom 10 år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till försäkringsgivaren inom den tid som anges i första stycket, är fristen att väcka talan alltid minst 6 månader från det att försäkringsgivaren har förklarat att man har tagit slutlig ställning till anspråket. Om talan inte väcks enligt denna punkt, går rätten till försäkringsskydd förlorad.

19.4 Tillämplig lag och behörig domstol
För försäkringsavtalet ska svensk lag gälla. Tvist angående avtalet ska prövas av svensk domstol. Detta gäller även om tvisten avser skada som inträffar utomlands. Det finns även möjlighet att få eventuell tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-555 017 00. Försäkringstagaren har även möjlighet att väcka talan mot försäkringsgivaren vid allmän domstol.

19.5 Vägledning
Du kan få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 STOCKHOLM, tel. 0200-22 58 00. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare.

19.6 Klagomål
För klagomål rörande försäkringen kontakta AmTrust Nordic AB, Hamngatan 11, 111 47 Stockholm, telefonnummer 08-440 38 00 eller via e-mail till klagomal@amtrustgroup.com. Ditt ärende kommer att behandlas snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. AmTrust Nordic ska så snart som möjligt, men senast inom 14 dagar, skriftligen meddela dig hur AmTrust har bedömt ärendet och på vilket sätt AmTrust har följt upp ärendet. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgås kommer du att få en förklaring till beslutet.

19.7 Omprövning av skadeärenden
Om den försäkrade inte är nöjd med handläggningen av ett skadeärende kan den försäkrade i första hand kontakta handläggaren hos:

ADIS A/S Strandgade 4 c
1401 Köpenhamn K, Danmark Cvr. Nr. 30 35 18 94,
Telefon. 08-697 40 09
e-post: betalskydd@adis.as

Är du fortfarande inte är nöjd med lämnat beslut i samband skada, Kan beslutet omprövas av försäkringsgivaren, genom att den försäkrade kontaktar AmTrust Nordic AB, Hamngatan 11, 111 47 Stockholm, tfn 08-440 38 00.

19.8 Transaktioner i strid med gällande sanktionsregelverk
Försäkringsgivaren kommer inte att göra utbetalning under försäkringen i den utsträckning villkoret för sådant skydd, betalning av sådan skada står i strid med sanktioner eller embargon beslutade av Europeiska unionen eller Sverige. Det gäller också för sanktioner och embargon antagna av USA, så länge dessa inte är i strid med europeiska eller svenska lagar eller regler. Om en utbetalning gjorts som inte når mottagaren på grund av sanktioner ska AmTrust International Underwriters DAC anses ha fullgjort sitt åtagande enligt avtalet. Om det framkommer efter att en försäkring tecknats att försäkringstagaren, försäkrat objekt eller förmånstagaren är föremål för sanktioner eller embargon har AmTrust rätt att säga upp försäkringen till upphörande i förtid.

19.9 Personuppgifter
De personuppgifter som lämnas till Försäkringsgivaren eller dess generalagent AmTrust Nordic AB, behandlas i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning och bolagets riktlinjer. AmTrust är personuppgiftsansvarig för sin behandling av dina personuppgifter och information om hur personuppgifter behandlas inom AmTrust finns på www.amtrustnordic.se.

ADIS är i egenskap av försäkringsadministratör och skadereglerare (endast vid skadeanmälan) personuppgiftsansvarig för sin hantering av dina personuppgifter. Information om hur ADIS behandlar sina personuppgifter finns bifogat till detta dokument samt på www.adis.as.

Information om ADIS behandling av dina personuppgifter i samband med köp av försäkring

Vi tar hand om dina personuppgifter
I samband med att du tecknat din försäkring vill ADIS A/S, ("vi", "vår") göra dig uppmärksam på att de personuppgifter du lämnat till Thorn Svenska AB överförs till ADIS. Vi tar därför emot dina personuppgifter från Thorn Svenska AB.

För oss är det väldigt viktigt att skydda och respektera din personliga integritet, och vi vill därför i det här brevet berätta om vad vi gör för att behandla dina personuppgifter på ett tryggt och säkert sätt.*

ADIS roll
Vi vill göra dig uppmärksam på att ADIS tar emot dina upp-som personuppgiftsansvarig i vår egenskap av försäkrings-administratör. Som försäkringsadministratör kommer ADIS informeras om att en försäkring har teck-nats och kommer att hantera varje skadeanmälan eller andra försäkringsärenden.

ADIS som dataansvarig
Försäkringsadministratör
ADIS är personuppgiftsansvarig vad gäller vår roll som försäkringsadministratör i förhållande till Thorn Svenska AB och AmTrust Nordic. Det betyder att vi behandlar dina personuppgifter där så är nödvändigt för att leverera nödvändig service i samband med din försäkring. Behandling av dina personuppgifter innebär bland annat att vi samlar in, sparar, behandlar, raderar och ev. överför dina personuppgifter till en tredje part.

Thorn Svenska AB, Vretenvägen 13 Box 1315 SE-171 25 Solna Org.nr: 556136-8480 fungerar enbart som förmedlare och underagent i detta försäkringsavtal. Underagenten får provision för förmedling av försäkringsavtalet. Information om provisionens storlek kan fås genom att man kontaktar underagenten.

ADIS är försäkringsadministratör för AmTrust International Underwriters DAC, 40 Westland Row, Dublin 2, Irland, som står under tillsyn av Central Bank of Ireland. Försäkringsbolaget representeras i Norden av AmTrust Nordic AB, Hamngatan 11, 111 47 Stockholm, Sverige ("AmTrust Nordic"). Det är AmTrust International som har utfärdat din försäkring.

Du kan läsa mer om Amtrust Nordics behandling av personuppgifter i den bifogade policyn "Amtrust Dataskyddspolicy".

Vilka personuppgifter använder vi?
Vi behandlar följande personuppgifter om dig hos ADIS, inklusive men ej begränsat till: för- och efternamn, adress, personnummer, inkomst- och anställningsförhållanden.

Med ditt uttryckliga samtycke behandlar vi hälsoinformation eller andra känsliga uppgifter som används för bedömning av anmälda försäkringsärenden. Det är vi förpliktade att inhämta före behandling av sådana uppgifter. Om vi inte får ditt samtycke kan det eventuellt påverka din skadeanmälan negativt. Du kan när som helst dra tillbaka ditt samtycke i enlighet med dataförordningens artikel 7, stycke 3. Det påverkar dock inte lagligheten av den behandling som gjorts före samtyckets tillbakadragande.

Syfte och grund för behandlingen
De personuppgifter vi behandlar används för att på bästa möjliga sätt administrera de försäkringsprodukter som tecknats. Dessutom sparar vi personuppgifter som vi enligt lag är förpliktade att spara eller för att skydda ADIS mot rättsliga krav. Vi använder inte dina uppgifter till marknadsföring utan ditt samtycke.

Vår behandling av dina personuppgifter grundar sig på:
- vårt intresse av att uppfylla våra avtal med underagent och utfärdare av försäkringen när du tecknar denna försäkring,
- ditt ev. samtycke som lämnats i samband med skadeanmälan, samt
- förpliktelser enligt lag, till exempel bokföringslagen.

Överföring av personuppgifter till tredje part
Korrekt hantering av dina personuppgifter är mycket viktigt för ADIS. Vi varken säljer, offentliggör eller överför uppgifter till en tredje part utan ditt samtycke, såvida vi inte är ålagda att göra det enligt avtalet med dig eller när det är nödvändigt för att följa lagen. Vi använder inte dina uppgifter till andra syften än de som beskrivs i detta brev.

Det är vårt ansvar att säkerställa att dina personuppgifter inte missbrukas. Därför ställer vi höga krav på våra partners när dina personuppgifter används utanför ADIS. Vi kräver och säkerställer alltid att våra partners garanterar att dina personuppgifter är skyddade.

Överföring till AmTrust Nordic
Vi är förpliktade att överföra uppgifter till försäkringsbolaget AmTrust Nordic som har utfärdat försäkringen. AmTrust Nordic får följande uppgifter: (inklusive men ej begränsat till) för- och efternamn, adress, personnum-mer, inkomst-, hälso- och anställningsförhållanden.

Det kan bli nödvändigt att överföra dina uppgifter till utvalda och betrodda samarbetspartners för att vi ska kunna leverera vår försäkringstjänst till dig. Till exempel överför vi information till samarbetspartners som är berättigade att använda dina uppgifter i samband med bedömning av eventuell skadeanmälan.

Användning av reparatörer
I det fall en anmäld skada kräver reparation eller liknande av elektroniska enheter kommer ADIS att använda en reparatör som är godkänd av ADIS.

Reparatören, som ska behandla och/eller rekonstruera data på enheterna, omfattas av databehandlaravtal. Övriga reparatörer omfattas av behörigt sekretessavtal.

Överföring till tredje land
I samband med IT-utveckling, hosting och support kan personuppgifter överföras till personuppgiftsbiträden, bland annat personuppgiftsbiträden i tredje land utanför EU och EES, till exempel USA, Storbritannien, Singapore, Indien och Filippinerna. Vi använder en rad juridiska mekanismer, bland annat standardkontrakt godkända av EU-kommissionen eller danska Datatilsynet samt EU-US Privacy Shield, för att säkerställa att dina rättigheter och din lagstadgade skyddsnivå respekteras.

Vill du ha mer information om hur dina uppgifter behandlas utanför EU/EES är du välkommen att kontakta oss på nedanstående e-postadress. Här kan du be om mer information om vilka säkerhetsåtgärder vi har för att säkerställa att dina personuppgifter behandlas noggrant och korrekt om vi överför dem till länder utanför EU/EES – bland annat kan du få inblick i de kontraktsbestämmelser som reglerar dataöverföringen.

Lagring av personuppgifter hos ADIS
Hos ADIS sparar vi dina personuppgifter så länge försäkringsförhållandet består och så länge det är nödvändigt för oss att dokumentera vår korrespondens med dig och relevanta tredje parter. Vi behåller och använder också dina uppgifter om det är nödvändigt för att fullgöra juridiska förpliktelser och upprätthålla våra avtal.

ADIS är förpliktat att skydda dina personuppgifter. Vi tillämpar tekniska och organisatoriska åtgärder mot otillåten tillgång och användning, förstöring, ändringar eller offentliggörande av dina personuppgifter från både enskilda personer och organisationer. För att säkerställa din trygghet och ditt skydd är det endast ett begränsat antal personer med ett faktiskt behov, som har tillgång till personuppgifter.

För att säkerställa dina personuppgifter på bästa möjliga sätt har vi tagit fram interna regler om informationssäkerhet, som innehåller både instruktioner och åtgärder som skyddar dina personuppgifter från att förstöras, raderas eller ändras samt från att obehöriga får tillgång till eller kännedom om dem. Alla medarbetare hos ADIS måste dessutom följa interna rutiner och regler gällande hanteringen av personuppgifter och är förpliktade att genomgå utbildning i korrekt hantering av personuppgifter.

Radering av personuppgifter hos ADIS
Vi raderar dina personuppgifter när du inte längre är kund hos ADIS och vi inte längre behöver dokumentera en ev. skadeanmälan. Identitets- och transaktionsuppgifter sparas i minst fem år enligt danska bokföringslagen, penningtvättslagen och registerkungörelsen.

Dina rättigheter
Du kan vid förfrågan få inblick i vilka uppgifter vi behandlar om dig, varifrån de kommer och vad vi använder dem till. Du kan även få information om hur länge vi lagrar dina uppgifter och vem som tar emot uppgifter om dig i den utsträckning vi överför data i Danmark och till utlandet. Tillgången kan dock vara begränsad med hänsyn till andra personers integritetsskydd, affärshemligheter samt immateriella rättigheter. Du har rätt till dataportabili-tet vilket kräver att vi måste lämna ut personuppgifter till dig eller annan dataansvarig i ett vanligt förekom-mande och maskinläsbart format, dock endast där behandlingen av dessa uppgifter är baserad på (i) samtycke eller (ii) uppfyllande av det försäkringsavtal där du ingår som part.

Om uppgifterna är felaktiga, ofullständiga eller irrelevanta har du rätt att få uppgifterna korrigerade eller raderade. Du har också rätt att invända mot vår behandling. Om din invändning är berättigad ser vi till att behandlingen av dina personuppgifter upphör. Eftersom vår service är beroende av att dina personuppgifter är korrekta och uppdaterade är vi tacksamma om du vill informera oss om relevanta ändringar av dina uppgifter.

Om du vill utnyttja en eller flera av dina rättigheter som anges ovan kan du kontakta ADIS på nedanstående adress eller e-postadress.

Mer information
Om du vill ha mer information eller få dina uppgifter ändrade eller raderade är du välkommen att kontakta vår Dataskydds- rådgivare (DPO). Du kan antingen skriva till vår Dataskyddsrådgivare på adressen ADIS A/S, Strand-gade 4C, DK-1401 København K eller till persondatabeskyttelse@adis.as

Du har också möjlighet att framföra klagomål på ADIS behandling av dina personuppgifter. Klagomål ska inges till danska Datatilsynet, Borgergade 28, 5, DK-1300 København K, telefon: +45 3319 3200, e-post: dt@datatilsy-net.dk.

Läs mer om ADIS integritetspolicy inkl. eventuella uppdateringar av hur vi hanterar personuppgifter på ADIS webbplats: https://adis.as/privatliv/.

Enligt artikel 14 i EU:s förordning 2016/679 (Datasky förordningen) har du rätt att bli informerad om vår beh av dina personuppgifter.

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

2020-03-05 Avtal nr 502323896

Personuppgifter

Namn Låntagare 1		Namn Låntagare 2	
Arkadiusz Mardofel			
Adress Sjösabrinken 16 Lgh 1001		Adress	
Postnummer och ort 124 55 Bandhagen		Postnummer och ort	
Personnummer 721122-9377	Telefon 0736572151	Personnummer	Telefon
E-post ArkadiuszMardofel@outlook.com		E-post	
Månadsinkomst före skatt 50 000 kr	Anställningsform Egen företagare	Månadsinkomst före skatt	Anställningsform
Arbetsgivare Kakelexperten AM AB	Anställningsår	Arbetsgivare	Anställningsår
Boendekostnad kr/mån 3 125 kr	Antal hemmavarande barn (under 18 år)	Boendekostnad kr/mån	Antal hemmavarande barn (under 18 år)

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr	Återbetalningstid, antal månader		Lånets ändamål		
250 000 kr	144 månader		Köp av bil, båt, MC etc.		
Räntesats f n 6,25 %	Administrativ avgift f n 40 kr	Uppläggningsavgift 375 kr	Effektiv ränta f n 6,79 %	Annuitetsbelopp 2 472 kr	Förfallodag den sista varje månad
Medgivande om betalning via autogiro Ja			Godkända Allmänna villkor F 2018-05		

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bilagda "Allmänna villkor Direktlånet". Lånelikviden utgör likvid för ovan angivet låneändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

☐ Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med signaturen nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsföra enligt punkt 15 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

☒ Jag önskar få lånet utbetalt till konto	Bank Nordea	
Kontohavare Arkadiusz Mardofel	Clearing nr 3300	Konto nr 7211229377

Låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress	Signerat från IP-adress
83.251.238.127	
Bank ID signeringsreferens 92baf852-6c23-4126-8352-dc32f704f5e8	Bank ID signeringsreferens
E-signerat av låntagare 1 2020-03-05 16:19:38	E-signerat av låntagare 2

Blankett-id 180515

Privatlån SE

Namn	Personnummer
ARKADIUSZ MARDOFEL	7211229377
Produkt	**Kontonummer**
Privatlån	9752280011820403
Signatur	**Datum**
r00918	2020-03-13
Kanal	
reducero_se	

Privat345

Resurs Bank

Sundbyberg, 2020-03-05

FÖRSÄKRAN och INTYG

Skapad i egenskap av bokförare för Mardofel Arkadiusz

Detta intyg är framtaget för att bekräfta nedanstående:

Förnamn: **Arkadiusz**	Efternamn: **Mardofel**
Personnummer/Org.nr: 721122-9377	**Adress:** Sjösabrinken 16 lgh 1001 124 55 Bandhagen
Företagets resultat för 2019 270.850 kr	

Arkadiusz Mardofel är registrerad hos Skatteverket som näringsidkare. Han driver en enskild firma, huvudsaklig verksamhet: byggnadsverksamhet. Han klarar av en verksamhetsutveckling som syftar till att öka intäkterna samt försöker aktivt skapa nya tjänster som kan öka inkomsterna. Hans och företagets strategiska beslut är intuitiva med inriktning på att generera vinster.

Barbara Donnergren

Elektroniskt undertecknad av Barbara Donnergren
Datum: 2020.03.05 17:28:58 +01'00'

Barbara Donnergren
PL Redovisning

Adress	Telefon	VATnummer:	Organisationsnummer
Barbara Donnergren	073 55 79 412	SE650730306001	650730-3060
Eliegatan 20	08 42054314	**Email:**	Godkänd för F-skatt
172 73 Sundbyberg	www.plredovisning.se	plredovisning@gmail.com	

Resultatrapport

Sid 1 (av 2)

Mardofel, Arkadiusz, 721122-9377 (244)

Utskrifts-ID: 134

Period: 1901-1912
Senast reg verifikat: A:226, Boks:4, Avsl:2
Utskriven: 200305 17:31 av bd

Rapporten omfattar olåsta redovisningsperioder.

Konto	*Benämning*	*Föregående år 1801-1812 (tkr)*	*Avvik*	*Resultat 1901-1912*	*Ackumulerat 1901-1912*
RÖRELSENS INTÄKTER					
Nettoomsättning					
3010	Försäljning tjänster SV 25%	0,0	0%	665 216,00	665 216,00
3011	Försälning material 25% Sv	0,0	0%	163 283,20	163 283,20
3012	Big bag åtevinning	0,0	0%	3 600,00	3 600,00
3041	Försäljn tjänst 25% sv	0,0	0%	277 920,00	277 920,00
3051	Försäljn varor 25% sv	61,3	151%	153 921,60	153 921,60
3231	Försäljn bygg, omv skattskyld	442,5	-93%	30 000,00	30 000,00
3232	Materialförsälj omv.moms SV	0,0	0%	50 000,00	50 000,00
3520	Frakter/ transporter	0,0	0%	50 700,00	50 700,00
3740	Öres- och kronutjämning	0,0	-97%	-0,05	-0,05
Summa nettoomsättning		503,8	177%	1 394 640,75	1 394 640,75
SUMMA RÖRELSENS INTÄKTER		503,8	177%	1 394 640,75	1 394 640,75
RÖRELSENS KOSTNADER					
Material och varor					
4010	Inköp material och varor	-90,3	101%	-181 303,14	-181 303,14
4011	Inköp av tjänster Sv	0,0	0%	-72 000,00	-72 000,00
4012	Biluthyrning	0,0	0%	-36 000,00	-36 000,00
4014	Inköp tjänster/upplupna kost	0,0	0%	-54 120,00	-54 120,00
4056	Inköp varor 25% EU	-1,9	721%	-15 405,46	-15 405,46
4425	Inköp tjänster Sv, omv skattsk	0,0	0%	-330 541,00	-330 541,00
4646	Inköp tjänster EU 25%	-37,0	825%	-342 243,00	-342 243,00
Summa material och varor		-129,2	698%	-1 031 612,60	-1 031 612,60
BRUTTOVINST		374,6	-3%	363 028,15	363 028,15
Övriga externa kostnader					
5010	Lokalhyra	-4,0	280%	-15 200,00	-15 200,00
5011	hyra förråd	0,0	0%	-4 084,00	-4 084,00
5210	Hyra arbetsmaskiner	-67,4	-84%	-10 841,67	-10 841,67
5290	Övr hyreskostn anl tillg	0,0	0%	-670,00	-670,00
5410	Förbrukningsinventarier	-199,8	-100%	-159,20	-159,20
5460	Förbrukningsmaterial	-1,2	364%	-5 516,82	-5 516,82
5480	Arbetskläder o skyddsmtrl	-1,2	-94%	-77,36	-77,36
5611	Drivmedel personbilar	-2,5	171%	-6 788,17	-6 788,17
5616	Trängselskatt	0,0	0%	-512,00	-512,00
5619	Övriga personbilskostnader	-0,2	4466%	-10 592,02	-10 592,02
5811	Parkeringsavgifter	0,0	0%	-543,34	-543,34
5812	Parkeringsavgifter	-0,1	-100%	0,00	0,00
5814	Tjänsteresa EU	0,0	0%	-9 083,00	-9 083,00
5820	Hyrbilskostnader	-0,1	-100%	0,00	0,00
6110	Kontorsmaterial	-2,4	5%	-2 481,60	-2 481,60
6212	Mobiltelefon	-5,6	11%	-6 215,31	-6 215,31
6215	Datakommunikation	0,0	0%	-814,40	-814,40
6230	Datakommunikation	-0,1	443%	-694,40	-694,40
6250	Porto/Postbefodran	-0,1	3883%	-2 390,00	-2 390,00
6530	Redovisningstjänster	-5,6	18%	-6 619,12	-6 619,12
6570	Bankkostnader	0,0	0%	-93,50	-93,50
6981	Föreningsavg avdr gill	-4,9	-100%	0,00	0,00
6991	Övr avdr gill kostn	-3,0	119%	-6 514,80	-6 514,80
Summa övriga externa kostnader		-298,2	-70%	-89 890,71	-89 890,71
Personalkostnader					
7410	Pensionsförsäkringspremier pri	-28,3	-100%	0,00	0,00
7620	Sjuk- och hälsovård	-6,8	-100%	0,00	0,00

Resultatrapport

Mardofel, Arkadiusz, 721122-9377 (244)

Utskrifts-ID: 134

Konto	*Benämning*	*Föregående år 1801-1812 (tkr)*	*Avvik*	*Resultat 1901-1912*	*Ackumulerat 1901-1912*
7632	Personalrepresentation, ej avd	0,0	-100%	0,00	0,00
Summa personalkostnader		-35,1	-100%	0,00	0,00
Avskrivningar/nedskrivningar					
7834	Avskrivn bilar	0,0	0%	-2 176,00	-2 176,00
Summa avskrivningar/nedskrivningar		0,0	0%	-2 176,00	-2 176,00
SUMMA RÖRELSENS KOSTNADER		-462,5	143%	-1 123 679,31	-1 123 679,31
RÖRELSERESULTAT		41,4	555%	270 961,44	270 961,44
Resultat från finansiella investeringar					
8400	Räntekostnader	-0,2	-100%	0,00	0,00
8423	Räntekostnader skattekonto	0,0	0%	-111,00	-111,00
Summa resultat från finansiella investeringar		-0,2	-30%	-111,00	-111,00
RES EFTER FINANSIELLA POSTER		41,2	557%	270 850,44	270 850,44
ÅRETS RESULTAT		41,2	557%	270 850,44	270 850,44

Resultatrapport

Sid 1 (av 2)

Mardofel, Arkadiusz, 721122-9377 (244)

Utskrifts-ID: 134

Period: 1901-1912
Senast reg verifikat: A:226, Boks:4, Avsl:2
Utskriven: 200305 17:31 av bd

Rapporten omfattar olåsta redovisningsperioder.

Konto	*Benämning*	*Föregående år 1801-1812 (tkr)*	*Avvik*	*Resultat 1901-1912*	*Ackumulerat 1901-1912*
RÖRELSENS INTÄKTER					
Nettoomsättning					
3010	Försäljning tjänster SV 25%	0,0	0%	665 216,00	665 216,00
3011	Försälning material 25% Sv	0,0	0%	163 283,20	163 283,20
3012	Big bag åtevinning	0,0	0%	3 600,00	3 600,00
3041	Försäljn tjänst 25% sv	0,0	0%	277 920,00	277 920,00
3051	Försäljn varor 25% sv	61,3	151%	153 921,60	153 921,60
3231	Försäljn bygg, omv skattskyld	442,5	-93%	30 000,00	30 000,00
3232	Materialförsälj omv.moms SV	0,0	0%	50 000,00	50 000,00
3520	Frakter/ transporter	0,0	0%	50 700,00	50 700,00
3740	Öres- och kronutjämning	0,0	-97%	-0,05	-0,05
Summa nettoomsättning		503,8	177%	1 394 640,75	1 394 640,75
SUMMA RÖRELSENS INTÄKTER		503,8	177%	1 394 640,75	1 394 640,75
RÖRELSENS KOSTNADER					
Material och varor					
4010	Inköp material och varor	-90,3	101%	-181 303,14	-181 303,14
4011	Inköp av tjänster Sv	0,0	0%	-72 000,00	-72 000,00
4012	Biluthyrning	0,0	0%	-36 000,00	-36 000,00
4014	inköp tjänster/upplupna kost	0,0	0%	-54 120,00	-54 120,00
4056	Inköp varor 25% EU	-1,9	721%	-15 405,46	-15 405,46
4425	Inköp tjänster Sv, omv skattsk	0,0	0%	-330 541,00	-330 541,00
4646	Inköp tjänster EU 25%	-37,0	825%	-342 243,00	-342 243,00
Summa material och varor		-129,2	698%	-1 031 612,60	-1 031 612,60
BRUTTOVINST		374,6	-3%	363 028,15	363 028,15
Övriga externa kostnader					
5010	Lokalhyra	-4,0	280%	-15 200,00	-15 200,00
5011	hyra förråd	0,0	0%	-4 084,00	-4 084,00
5210	Hyra arbetsmaskiner	-67,4	-84%	-10 841,67	-10 841,67
5290	Övr hyreskostn anl tillg	0,0	0%	-670,00	-670,00
5410	Förbrukningsinventarier	-199,8	-100%	-159,20	-159,20
5460	Förbrukningsmaterial	-1,2	364%	-5 516,82	-5 516,82
5480	Arbetskläder o skyddsmtrl	-1,2	-94%	-77,36	-77,36
5611	Drivmedel personbilar	-2,5	171%	-6 788,17	-6 788,17
5616	Trängselskatt	0,0	0%	-512,00	-512,00
5619	Övriga personbilskostnader	-0,2	4466%	-10 592,02	-10 592,02
5811	Parkeringsavgifter	0,0	0%	-543,34	-543,34
5812	Parkeringsavgifter	-0,1	-100%	0,00	0,00
5814	Tjänsteresa EU	0,0	0%	-9 083,00	-9 083,00
5820	Hyrbilskostnader	-0,1	-100%	0,00	0,00
6110	Kontorsmaterial	-2,4	5%	-2 481,60	-2 481,60
6212	Mobiltelefon	-5,6	11%	-6 215,31	-6 215,31
6215	Datakommunikation	0,0	0%	-814,40	-814,40
6230	Datakommunikation	-0,1	443%	-694,40	-694,40
6250	Porto/Postbefodran	-0,1	3883%	-2 390,00	-2 390,00
6530	Redovisningstjänster	-5,6	18%	-6 619,12	-6 619,12
6570	Bankkostnader	0,0	0%	-93,50	-93,50
6981	Föreningsavg avdr gill	-4,9	-100%	0,00	0,00
6991	Övr avdr gill kostn	-3,0	119%	-6 514,80	-6 514,80
Summa övriga externa kostnader		-298,2	-70%	-89 890,71	-89 890,71
Personalkostnader					
7410	Pensionsförsäkringspremier pri	-28,3	-100%	0,00	0,00
7620	Sjuk- och hälsovård	-6,8	-100%	0,00	0,00

Resultatrapport

Mardofel, Arkadiusz, 721122-9377 (244)

Konto	*Benämning*	*Föregående år 1801-1812 (tkr)*	*Avvik*	*Resultat 1901-1912*	*Ackumulerat 1901-1912*
7632	Personalrepresentation, ej avd	0,0	-100%	0,00	0,00
Summa personalkostnader		-35,1	-100%	0,00	0,00
Avskrivningar/nedskrivningar					
7834	Avskrivn bilar	0,0	0%	-2 176,00	-2 176,00
Summa avskrivningar/nedskrivningar		0,0	0%	-2 176,00	-2 176,00
SUMMA RÖRELSENS KOSTNADER		-462,5	143%	-1 123 679,31	-1 123 679,31
RÖRELSERESULTAT		41,4	555%	270 961,44	270 961,44
Resultat från finansiella investeringar					
8400	Räntekostnader	-0,2	-100%	0,00	0,00
8423	Räntekostnader skattekonto	0,0	0%	-111,00	-111,00
Summa resultat från finansiella investeringar		-0,2	-30%	-111,00	-111,00
RES EFTER FINANSIELLA POSTER		41,2	557%	270 850,44	270 850,44
ÅRETS RESULTAT		41,2	557%	270 850,44	270 850,44

AL Consulting

A.Lezok Consulting
Birkavägen 3 A lgh 1202
148 30 Ösmo

2020-03-09

INKOMST INTYG

Baserade på våra register, härmed intygas att Arkadiusz Krzysztof Mardofel (Personnummer 721122-9377), har haft en inkomst under år 2019 på 24,286 SEK brutto månadsvis.

För A. Lezok Consulting

Haninge 2020-03-09

/-/ Lilian Molina

AL Consulting

A.Lezok Consulting
Birkavägen 3 A lgh 1202
148 30 Ösmo

2020-03-09

INKOMST INTYG

Härmed intygas att Arkadiusz Krzysztof Mardofel, personnummer 721122-9377, är tillsvidare anställd på företaget Kakelexperten AM AB, organisationsnummer 556989-9890 och hans lön har under år 2019 utgått med 24,286 SEK brutto månadsvis.

För A. Lezok Consulting

Haninge 2020-03-09

/-/ Lilian Molina

E-signerat avtal

Namn: Arkadiusz Mardofel
Personnummer: 721122-9377
Kontonummer RB: 9752280011820403
Hemnr: -
Mobilnr: 0736572151
Jobbnr: -
Anställningsdatum: -
Årsinkomst: -
Anställningsform: EGEN_FORETAGARE
Arbetsgivare: Kakelexperten AM AB
Försäkring: false
Beslut 2: Användare tog beslutet APPROVED (2020-03-04 17:38:33) på belopp 350000.0
Beslut 1: Användare tog beslutet NONE (2020-03-04 17:38:29) på belopp 0
Beviljat belopp: 350000.0
Kontonummer för utbetalning: 3300 7211229377
Arbetsgivarkontroll: OK, r00918 2020-03-13 13:22:08
Betalförsäkring: OK, R00617 2020-03-06 12:18:16
ID-Kontroll: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:06
Kontroll av lösenkrav: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Motring: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:06
PUM: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Pep-svar: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Utbetalningskonto: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Övrigt: OK, consumerloan 2020-03-04 17:49:07
Lösenkrav:

Ansökan id ref: 4523548
Ansökan inkommen: 2020-03-04 17:38:29.0
Ansökan ankomstregistrerad: 2020-03-04 17:49:06.0
Multiupplys id ref: 555734995
Kanal: reducero_se

SE - Consector New Loan

Application Info

Field	Value
Web Campaign Id	
Original Ledger Campaign Id	
Ledger Campaign Id	117961000890
Brand	NORDAXSE
Web Time	1403
Originating System	A
Registration time	2020-03-12 13:53:36
Marketing feedback	

Loan

Field	Value
Applied amount	350000
Duration	144
Consolidation Amount	
Disbursement Account	
Disbursement Account Bank	
Disbursment Method	
Use Direct Debit	
Direct Debit Account No	
Direct Debit Account Bank	
Direct Debit Account Holder	

Loan Insurance

Field	Value
Holder	
Holder	

Pre process

Field	Value
Score	N/A

E-sign

(●) Sign digitally

Applicant

Field	Value
Personal No	721122-9377
First Name	Arkadiusz
Last Name	Mardofel
Address	Sjösabrinken 16 Lgh 1001
Zip Code	12455
City	Bandhagen
Home Phone Number	
Private Mobile Number	0736572151
E mail address	arkadiuszmardofel@outlook.com
Type of Accomodation	Hire
Address since	
Marital Status	Married
Co Hab Personal No	
No of Dependents	0

Applicant Work Info

Field	Value
Type of Job	Self employed
Employer	Kakelexperten AM AB
Work Phone	0734383876
Job Since	201405

Applicant Income And Expenses

Field	Value
Gross Income	50000
Accomodation cost	3125

Co Applicant

Field	Value
Personal No	
First Name	
Last Name	
Private Mobile Number	

Co Applicant Work Info

Field	Value
Type of Job	
Employer	
Job Since	
Work Phone	

Co Applicant Income And Expenses

Field	Value
Gross Income	

Application Note

Field	Value
Transaction Id	200672436
Country	Sweden
Registration User ID	
Environment	Production
Instance	Consector
Processing Directive	CTNEWLOAN
Ip Address	127.0.0.1
Dc Registration Id	140592

Fraud

FC01 Earlier fraud reject

◯ Applicant
◯ Co applicant

FC02 Bank account no exists for another person

◯ Applicant
◯ Co applicant

FC03 Mobile no exists for another person

◯ Applicant
◯ Co applicant

FC04 E-mail address exists for another person

◯ Applicant
◯ Co applicant

FC06 IP is from another country than the lending country

◯ Applicant
◯ Co applicant

Whitewash

WC01 Possible whitewash

◯ Applicant
◯ Co applicant

WC02 Risk class > 2

◯ Applicant
◯ Co applicant

WC03 Action code KYCN

◯ Applicant
◯ Co applicant

WC04 Deposit account balance > 0

◯ Applicant
◯ Co applicant

WC05 Deposits > 50000

◯ Applicant
◯ Co applicant

WC06 Deposit risk class > 2

◯ Applicant
◯ Co applicant

WC07 Payments > 25000

◯ Applicant
◯ Co applicant

WC08 Payments > applied amount

◯ Applicant
◯ Co applicant

Duplicates

AC01 Duplicate rule 1

◯ Applicant
◯ Co applicant

AC03 Duplicate rule 3

◯ Applicant
◯ Co applicant

Collections

LC01 Collection rule 1

◯ Applicant
◯ Co applicant

LC10 ADL > 4 (SPV3)

◯ Applicant
◯ Co applicant

LC11 ADL < 5 (SPV3)

◯ Applicant
◯ Co applicant

LC12 Agreement status 6 or 64

◯ Applicant
◯ Co applicant

LC02 Collection rule 2

◯ Applicant
◯ Co applicant

LC13 Action code NOTE

◯ Applicant
◯ Co applicant

LC14 Interest rate < 8,9 %

◯ Applicant
◯ Co applicant

LC15 Collection rule 15

◯ Applicant
◯ Co applicant

Existing customer

EC02 Override code PRX

◯ Applicant
◯ Co applicant

Bisnode

E1NUM1HL	0	E1NUM1ML	
E1NUM2HL	0	E1NUM2ML	
E1NUM3HL	2	E1NUM3ML	

	X4200319073395
CaseID	X4200319073395
Application ID	GEK20031914372605
Co applicant Y/N	N
Account Number	0000344194472631
Date of application	19.03.2020
Time of application	14:57:56
SSN	197211229377
Name	MARDOFEL,ARKADIUSZ
Physical address according to credit bureau	SJÖSABRINKEN 16 LGH 1001
Zip code according to credit bureau	12455
City according to credit bureau	BANDHAGEN
Type of employment	E
Date of employment	1502
Stated income in application	600 000,00
Phone nr 1	0736872151
Phone nr 2	0736872151
Phone nr 3	0736872151
Product	Loan Account
Application channel	Web
Vendor/broker	FREEDOM FINANCE
Vendor Number	934331
IP Address	91.132.135.222
Applied amount	150 000,00
Approved amount	150 000,00
Application Activation Decision Queue	20.03.2020
Disbursed amount	150 000,00

OBS! Signeras med BankID

IKANO BANK

Skuldebrev Ikano Banklån

Jag/vi vill låna, kr	Datum beviljat
350000	2020-03-19

Utbetalning/Återbetalningskonto - Månadsbeloppet ska dras genom autogiro från mitt/vårt konto:

Banknamn, Clearingnr., Kontonr	Kontohavarens personnummer
9159, 8902026, Skandiabanken	197211229377

Sökande/kredittagare 1

Efternamn	Personnummer
Mardofel	197211229377
Förnamn	Telefonnummer
Arkadiusz	0046736572151
Gatuadress	
Sjösabrinken 16 Lgh 1001	
Postnummer och ort	
12455 Bandhagen	
E-post	
arkadiuszmardofel@outlook.com	
Boendeform	
Hyresrätt	
Boendekostnad	Barn att försörja
4000	0
Årsinkomst/Pension	Anställningsform
600000	Egen företagare
Arbetsgivare	Låneskydd
Kakelexperten AM AB	0

Sökande/kredittagare 2

Efternamn	Personnummer
Förnamn	Telefonnummer
Gatuadress	
Postnummer och ort	
E-post	
Boendeform	
Boendekostnad	Barn att försörja
Årsinkomst/Pension	Anställningsform
Arbetsgivare	

Lånebelopp, kr	Rörlig ränta f n %	Effektiv ränta f n %	Förfallodag, varje månad	Amortering, kr per månad
350000	11,94	12,62	26	2431
Återbetalningstid, månad	Lånenummer		Upplupen ränta per dag*	Totalt belopp att betala (se allmänna villkor)
144	91733255133		114,49	602481

* Kostnad vid utnyttjande av ångerrätten

Förbindelse och underskrift av båda sökande. Jag/vi försäkrar att i ansökan lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Om kredit beviljas betalar jag/vi till Ikano Bank AB (publ), kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev samt lånevillkoren. Jag/vi bekräftar att jag /vi har tagit del av ovan nämnda lånevillkor, allmänna villkor samt villkor för autogiro. Jag/Vi har undertecknar ansökan elektroniskt via BankID.

Underskrift Kredittagare 1	Underskrift Kredittagare 2
Ifylles ej - Signeras med BankID	*Ifylles ej - Signeras med BankID*

Document description:
Skuldebrev fr&aringn Ikanobank

Sealed by:
Ikano Bank AB (publ), 19.03.20 15:08 CET

Signed by	eID Provider	Time
ARKADIUSZ MARDOFEL	Mobilt BankID SE	19.03.20 14:08 UTC

Advisa (som förmedlade kreditförfrågan vidare till Remember) ansökningsdata

Från: Ella
Till: Henrik Aspelin
Ärende: Re: Förfrågan_K1448195-23
Datum: den 9 februari 2024 10:26:12
Bilagor: image002.png

> Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej,

Det uppgifter vi har från ansökan som gjordes 2020-03-23, 16:52:29 är:

Arbetsgivare- Kakelexperten AM AB
Anställningsform- Own company/ Egenföretagare
Inkomst- 45 000 kr innan skatt

Vi kan inte se om kunden har skickat in kompletterande dokument som styrker inkomst etc, för den typen av uppgifter hänvisar vi till Remember.

Ha en fin dag.
Med vänliga hälsningar,

Ella
Kundtjänst

kundtjanst@advisa.se
Telefon: 0770-17 50 50
Besöksadress: Strandvägen 5B, Stockholm
Postadress: Box 5300, 102 46 Stockholm
www.advisa.se

Marginalen Bank ansökningsdata

Status	InstantPDFCreated	Print Letter Code	WPNI
Esign_Status		PDFCreated Date	
Application Id	4287248	Created Date	2020-03-11 12:41:56.150
bg orgno	BG 724-3140 org.nr 516406-0807	PDFCreated Date	
Minimum Amount To Resolve With Buffer	0.00		
Credit Product Code	MarginalenPrivate	Credit Campaign Code	71601144
Main Account Amount		Amount	320000.00
Initial Fee	250.00	Invoice Fee	29.00
Appliied Amount	320000.00	Annual Percentage Rate	0.0577990898245271
Interest Margin	0.0544	Cost For Credit	3033.14
Repayment Period In Months	144	Agreement Type	2
Clearing	8327	DisbAccount#	9037226140
Insurance Product Code1	0	Insurance Product Code2	
ApplicantInfo			
App Name	Arkadiusz	App Surname	Mardofel
App Organisation Number	7211229377		
MonthlyIncome	39308.00	App Monthly Income	50000.00
App Employment Type	SelfEmployed	App Employer	Kakelexperten AM AB
APP_Employerstelephone	0734383876		
Employed since	2014	Employed untill	
App Address Line1	Sjösabrinken 16 Lgh 1001	App Address Line2	
App Zip Code	12455	App City	Bandhagen
App Email	Arkadiuszmardofel@outlook.com		
App Telephone Evening	0736572151	App Telephone Day Time	
App Telephone Mobile	0736572151		
App Civil Status Code	Married	App Civil Status Change Date	2017-07-01
App Age	47	App Gender	Male
App Number Of Properties		App Accomodation Code	Tenancy
App Property Type1		App Property Share1	
App Property Type2		App Property Share2	
App Property Type3		App Property Share3	

Swedbank

2023-11-08

K485027-23

Låneansökan– Kundens uppgifter	Sökande (Hushåll 1)
Bank	Swedbank AB (publ)
Kundens namn	ELIAS KHOURI
Personnummer	19711001-2536
Ansökt belopp	150 000,00 kr
Lösenbelopp	
Återbetalningstid	12
Amorteringssätt	Annuitet
Månadsinkomst före skatt	34 600,00 kr
Låneförmedlare	Lendo
Produkt	PrivatlånDirekt
Tillhör fack	
Syfte med kredit	Köp av fordon (ex bil, båt, MC)
Hur bor du idag?	Hyresrätt
Din del av boendekostnaden per månad	2 100
Antal barn i hushållet (0-17år)	0
Befintliga lån	
Civilstånd	Ensamstående
Sysselsättning	Tillsvidareanställning längre än 6 månader
Telefonnummer	+46765857937
Försäkran och samtycke	
Ansökningsdatum	20-07-02 11:42
Arbetsgivare	Pure elektriska ab
Telefon arbetsgivare	+46733232232
Anställd sedan	2019-1
Anställd till	

Utbetalning

Status utbetalning	AvtalsID	Summa	Datum Tid	Handläggare
OK	8327-9, 695 754 990-7	150 000,00 kr	2020-07-09 14:02	System

Med vänlig hälsning

Swedbank AB (publ)
GSS Operations
E-post: myndighet@swedbank.se
Tel: 08-58 59 69 80
Miljöcertifierad enligt ISO 14001

Låneansökan

Utbetald

Allmänt | Elias Khouri | Egna fält

Sökande

▾ Elias Khouri

Roll: **Kontohavare med teckningsrätt**
Förnamn: **Elias**
Efternamn: **Khouri**
Medborgarskap: **Sweden**
Hemvist: **Sweden**
Skatteland: **Sweden**
Personnummer: **197110012536**
Födelsedatum: **1971-10-01**
Kön: **Man**
E-post: **eliaskhouri990@gmail.com**

PEP

PEP: **Ja**

Bankkonto

Land: **Sweden**
Clearing #: **83279**
Konto #: **9435239125**
Autogiro: **Ja**
Bank: **Swedbank AB**

Filer

Skapa dokument

Fil	Typ	Storlek
956654_approve_document_2...	Välkomstbrev	21 KB
bankid_signature_956654_197...	Signerat dokument	9 KB

Historik

▸ **Kund ringer,** har felaktigt svarat ja på fråga om ... — Jessika Ekstrand, 2020-07-06 12:48

Säljkanal

Namn: **Cashbuddy**

Begärt lån

Ansöknings #: **956654**
Klient #: 7410657 - Elias Khouri
Konto #: 100-7410657-5712-63
Avdelning: **100 - Lånekonton**
Kontoklass: **SEK-100 - JSM Kreditkonto**
Belopp: **25,000.00 SEK**
Utbetalt belopp: **25,000.00 SEK**
Belopp att betala: **25,000.00 SEK**
Antal perioder: **60 Månader**
Återbetalningsperiodicitet: **Per månad**
Betalningsmetod: **Normal**
Signaturtyp: **Digital**
Skicka ansökningsdokument: **Nej**

Erbjudanden

Erbjudande	Status
▸ Ansökt lån 60 månader	Accepterad 25,000.00 SEK
▸ Max lån 60 månader	Dubblett 25,000.00 SEK

Aktivitet

Händelse	Användare / Tid
Låneansökans status ändrad till 'Utbetald'	System User 2020-07-07 04:01
Låneansökans status ändrad till 'Godkänd, väntar på autogiro'	Jessika Ekstrand 2020-07-06 12:48
Låneansökans status ändrad till 'Manuell granskning (pågående)'	Jessika Ekstrand 2020-07-06 12:48
Låneansökans status ändrad till 'Redo för godkännande'	System User 2020-07-04 14:44
Låneansökans status ändrad till 'Ansökan är signerad'	System User 2020-07-04 14:44
Låneansökans status ändrad till 'Väntar på signering'	Partner API 2020-07-04 14:44
Erbjudandets status ändrad till 'Accepterad' för 'Ansökt lån'	Partner API 2020-07-04 14:44
Erbjudandets status ändrad till 'Dubblett' för 'Max lån'	Partner API 2020-07-04 14:42
Erbjudandets status ändrad till 'Öppen' för 'Ansökt lån'	Partner API 2020-07-04 14:42
Låneansökan skapad	Partner API 2020-07-04 14:41

Visa färre ▴

Låneansökan

Utbetald

Allmänt | **Elias Khouri** | Egna fält

Detaljer

Roll: **Kontohavare med teckningsrätt**
Förnamn: **Elias**
Efternamn: **Khouri**
Medborgarskap: **Sweden**
Hemvist: **Sweden**
Skatteland: **Sweden**
Personnummer: **197110012536**
Födelsedatum: **1971-10-01**
Kön: **Man**
E-post: **eliaskhouri990@gmail.com**

PEP

PEP: **Ja**

Adress

Postadress
Tetorpsvägen 191
19439 Upplands Väsby
Sweden

Kontrollerad adress
Tetorpsvägen 191
19439 Upplands Väsby
Sweden

Telefon

Mobiltelefon: **0765857937**

Finansiell status

Bruttoinkomst	34,600.00 SEK	Månadsvis
Boendekostnader	2,100.00 SEK	Månadsvis
Annat lån	0.00 SEK	Månadsvis

Sysselsättning

Anställd, Heltid

Bostad

Inga

Frågor

Vad är syftet med lånet?
Köp av fordon

Är du eller en närstående PEP eller är du en känd medarbetare till PEP?
Ja

Andra låneansökningar

Inga

Kreditkontroll

2020-07-04 14:44 SEK-100 - JSM Kreditkonto Fråga: Elias Khouri	25,000.00 90.129.210.126	[illegible]
2020-07-04 14:44 SEK-100 - JSM Kreditkonto Fråga: Elias Khouri	25,000.00 90.129.210.126	Manuell
2020-07-04 14:42 SEK-100 - JSM Kreditkonto Fråga: Elias Khouri	25,000.00 90.129.210.126	Manuell
2020-07-04 14:41 SEK-100 - JSM Kreditkonto	25,000.00 90.129.210.126	Godkänd

	N2200630B79166
CaseID	N2200630B79166
Application ID	GEK20063012544301
Co applicant Y/N	N
Account Number	0000044155105529
Date of application	30.06.2020
Time of application	12:54:43
SSN	197110012536
Name	KHOURI,ELIAS
Physical address according to credit bureau	TETORPSVÄGEN 191
Zip code according to credit bureau	19439
City according to credit bureau	UPPLANDS VÄSB
Type of employment	F
Date of employment	
Stated income in application	415 200,00
Phone nr 1	0765857937
Phone nr 2	0765857937
Phone nr 3	
Product	Loan Account
Application channel	Web
Vendor/broker	SANTANDER CONSUMER BANK AS
Vendor Number	971002
IP Address	83.185.33.253, 35.156.46.104
Applied amount	150 000,00
Approved amount	150 000,00
Application Activation Decision Queue	01.07.2020
Disbursed amount	150 000,00

	GEK20063012544301
Application ID	GEK20063012544301
Date	30.06.2020
Time	12:54:43
IP-address	83.185.33.253, 35.156.46.104
SSN	197110012536
Name	Elias Khouri
Stated address	C/O Box 2022 Myway
Stated zip code	19433
Stated city	UPPLANDS VÄSBY
Stated phone no 1	0765857937
Stated phone no 2	46725366665
Stated phone no 3	
Stated e-mail	eliaskhouri990@gmail.com
Stated type of employment	

Kontaktuppgifter huvudsökande [Man, 52 år]

Personnummer	Telefon extra	Telefon hem	Telefon mobil
711001-2536	073-06 35 920		076-58 57 937

Förnamn	Efternamn	Adress	Postnr	Kommun/L.ting
Elias	Khouri	Tetorpsvägen 191	19439	UPPLANDS VÄSB

Jobb-/Civiluppgifter huvudsökande

Anställningsform	Fr.o.m.	T.o.m.	Arbetsgivare	Anställd i
Fast anställd	2019-01	____-__	Pure elektriska ab	Sverige

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

2020-06-30 Avtal nr 502446809

Personuppgifter

Namn Låntagare 1		Namn Låntagare 2	
Elias Khouri			
Adress		Adress	
Tetorpsvägen 191			
Postnummer och ort		Postnummer och ort	
194 39 Upplands Väsb			
Personnummer	Telefon	Personnummer	Telefon
711001-2536	0765857937		
E-post		E-post	
Eliaskhouri990@gmail.com			
Månadsinkomst före skatt	Anställningsform	Månadsinkomst före skatt	Anställningsform
34 600 kr	Fast anställd		
Arbetsgivare	Anställningsår	Arbetsgivare	Anställningsår
pure elektriska ab			
Boendekostnad kr/mån	Antal hemmavarande barn (under 18 år)	Boendekostnad kr/mån	Antal hemmavarande barn (under 18 år)
2 100 kr			

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr	Återbetalningstid, antal månader	Lånets ändamål
250 000 kr	180 månader	Köp av bil, båt, MC etc.

Räntesats f n	Administrativ avgift f n	Uppläggningsavgift	Effektiv ränta f n	Annuitetsbelopp	Förfallodag
8,25 %	40 kr	375 kr	8,89 %	2 425 kr	den sista varje månad

Medgivande om betalning via autogiro	Godkända Allmänna villkor
Nej	F 2018-05

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bilagda "Allmänna villkor Direktlånet". Lånelikviden utgör likvid för ovan angivet låneändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

[X] Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med signaturen nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsföra enligt punkt 15 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

[X] Jag önskar få lånet utbetalt till konto	Bank Swedbank	
Kontohavare Elias Khouri	Clearing nr 8327	Konto nr 9435239125

Låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress	Signerat från IP-adress
95.199.9.79	
Bank ID signeringsreferens	Bank ID signeringsreferens
3824114e-2ad4-4824-945e-6297df771710	
E-signerat av låntagare 1	E-signerat av låntagare 2
2020-06-30 19:17:34	

Blankett-id 180515

Wasa Kredit

Avtalskopia
Direktlånet

1284

2020-02-24 Avtal nr 502311416

Personuppgifter

Namn Låntagare 1		Namn Låntagare 2	
David Andersson			
Adress		**Adress**	
Oxelbacken 1 Lgh 1302			
Postnummer och ort		**Postnummer och ort**	
138 31 Älta			
Personnummer	**Telefon**	**Personnummer**	**Telefon**
840926-1438	0765851497		
E-post		**E-post**	
David.andersson8409@gmail.com			
Månadsinkomst före skatt	**Anställningsform**	**Månadsinkomst före skatt**	**Anställningsform**
35 000 kr	Fast anställd		
Arbetsgivare	**Anställningsår**	**Arbetsgivare**	**Anställningsår**
Stureplans gruppen escaller a			
Boendekostnad kr/mån	**Antal hemmavarande barn (under 18 år)**	**Boendekostnad kr/mån**	**Antal hemmavarande barn (under 18 år)**
2 671 kr			

Lån/betalningsvillkor

Lånebelopp, kr	Återbetalningstid, antal månader		Lånets ändamål		
250 000 kr	144 månader		Köp av bil, båt, MC etc.		
Räntesats f n	**Administrativ avgift f n**	**Uppläggningsavgift**	**Effektiv ränta f n**	**Annuitetsbelopp**	**Förfallodag**
8,25 %	40 kr	375 kr	8,91 %	2 741 kr	den sista varje månad
Medgivande om betalning via autogiro			**Godkända Allmänna villkor**		
Ja			F 2018-05		

Jag (låntagare 1 och, i förekommande fall, låntagare 2) försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag bekräftar med min signatur att jag har tagit del av, förstått och godkänt samtliga bestämmelser i detta kreditavtal inklusive "Allmänna villkor Direktlånet" och formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation". Genom min signatur förbinder jag mig att till Wasa Kredit AB betala lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt de villkor som anges på denna sida samt enligt bilagda "Allmänna villkor Direktlånet". Lånelikviden utgör likvid för ovan angivet låneändamål. Betalning med befriande verkan kan endast göras till Wasa Kredit AB.

Låneskydd

☒ Jag/Vi önskar teckna låneskyddsförsäkring och intygar med signaturen nedan, var och en för egen del, att jag/vi är fullt arbetsföra enligt punkt 15 i de allmänna villkoren och att jag/vi tagit del av Länsförsäkringars förköpsinformation.

Utbetalning

☒ Jag önskar få lånet utbetalt till konto	Bank	
	Skandiabanken	
Kontohavare	**Clearing nr**	**Konto nr**
David Andersson	9159	8887701

Låntagaren/låntagarna bekräftar att jag/vi godtar utbetalning till ovan angivet konto. Om konto ej anges eller betalning av annan anledning inte kan genomföras till konto kommer utbetalningen ske på avi via Bankgirot. Utbetalningsavin skickas alltid till folkbokföringsadressen.

Signatur

Signerat från IP-adress	Signerat från IP-adress
95.199.30.105	
Bank ID signeringsreferens	**Bank ID signeringsreferens**
4950f467-07b1-4675-9a9e-fa6752547c75	
E-signerat av låntagare 1	**E-signerat av låntagare 2**
2020-02-24 17:48:56	

Blankett-id 180515

Marginalen Bank ansökningsdata

Status	InstantPDFCreated	Print Letter Code	WPNI
Esign_Status		PDFCreated Date	
Application Id	4277563	Created Date	2020-03-04 01:00:07.057
bg orgno	BG 724-3140 org.nr 516406-0807	PDFCreated Date	
Minimum Amount To Resolve With Buffer	0.00		
Credit Product Code	MarginalenPrivate	Credit Campaign Code	Conse100
Main Account Amount		Amount	350000.00
Initial Fee	350.00	Invoice Fee	29.00
Appliied Amount	350000.00	Annual Percentage Rate	0.0794800975790038
Interest Margin	0.075	Cost For Credit	3696.99
Repayment Period In Months	144	Agreement Type	2
Clearing	9159	DisbAccount#	8887701
Insurance Product Code1	0	Insurance Product Code2	
Applicant Info			
App Name	David	App Surname	Andersson
App Organisation Number	8409261438		
MonthlyIncome	33475.00	App Monthly Income	33500.00
App Employment Type	Permanent	App Employer	Stureplansgruppen Grand Escalier AB
APP_Employerstelephone	0854507600		
Employed since	2018	Employed untill	
App Address Line1	Oxelbacken 1 Lgh 1302	App Address Line2	
App Zip Code	13831	App City	Älta
App Email	david.andersson8409@gmail.com		
App Telephone Evening		App Telephone Day Time	
App Telephone Mobile	0765851497		
App Civil Status Code	Unmarried	App Civil Status Change Date	
App Age	35	App Gender	Male
App Number Of Properties		App Accomodation Code	Tenancy
App Property Type1		App Property Share1	
App Property Type2		App Property Share2	
App Property Type3		App Property Share3	

	N0200224019073
CaseID	N0200224619073
Application ID	GEK20022415592601
Co applicant Y/N	N
Account Number	0000044154280502
Date of application	24.02.2020
Time of application	15:50:26
SSN	198420261435
Name	ANDERSSON,DAVID
Physical address according to credit bureau	OXELBACKEN 1 LGH 1302
Zip code according to credit bureau	13631
City according to credit bureau	A[illegible]
Type of employment	F
Date of employment	
Stated income in application	420 000,00
Phone nr 1	0765551457
Phone nr 2	
Phone nr 3	
Product	Loan Account
Application channel	Web
Vendor/broker	MITT LÅN INTERNET
Vendor Number	945301
IP Address	94.234.37.251
Applied amount	230 000,00
Approved amount	230 000,00
Application Activation Decision Queue	24.02.2020
Disbursed amount	230 000,00

	GEK20022415502601
Application ID	GEK20022415502601
Date	24.02.2020
Time	00:00:00
IP-address	94.234.37.251
SSN	198409261438
Name	Leif David Gustav Andersson
Stated address	Oxelbacken 1 Lgh 1302 1
Stated zip code	13651
Stated city	Älta
Stated phone no 1	0765851497
Stated phone no 2	
Stated phone no 3	
Stated e-mail	david.andersson8409@gmail.com
Stated type of employment	Fast
Stated date of employment	
Stated employer	Stureplans gruppen escalier ab
Stated income	420 000.00

Privatlån SE

Namn	Personnummer
DAVID ANDERSSON	8409261438
Produkt	**Kontonummer**
Privatlån	9752280011497962
Signatur	**Datum**
R01140	2020-02-25
Kanal	
reducero_se	

Privat345

Resurs Bank

E-signerat avtal

Namn: David Andersson
Personnummer: 840926-1438
Kontonummer RB: 9752280011497962
Hemnr: -
Mobilnr: 0765851497
Jobbnr: -
Anställningsdatum: -
Årsinkomst: -
Anställningsform: FAST_ANSTALLD
Arbetsgivare: Stureplans gruppen grand escaller Ab
Försäkring: false
Beslut 2: Användare tog beslutet APPROVED (2020-02-24 15:10:01) på belopp 350000.0
Beslut 1: Användare tog beslutet NONE (2020-02-24 15:09:57) på belopp 0
Beviljat belopp: 350000.0
Kontonummer för utbetalning: 83279 9702185456
Arbetsgivarkontroll: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Betalförsäkring: OK, R01436 2020-02-25 12:27:46
ID-Kontroll: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Kontroll av lösenkrav: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Motring: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
PUM: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:33
Pep-svar: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:33
Utbetalningskonto: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Övrigt: OK, consumerloan 2020-02-24 15:43:32
Lösenkrav:

Ansökan id ref: 4454942

Ansökan inkommen: 2020-02-24 15:09:57.0

Ansökan ankomstregistrerad: 2020-02-24 15:43:32.0

Multiupplys id ref: 552814725

Kanal: reducero_se

Instabank

2020-03-09

Kundavtal

Avtalet avser: **Privatlån**

Kreditgivare: Instabank ASA, (norskt organisationsnummer 816 914 582)
Kredittagare: Leif David Gustav Andersson, 840926-1438
Oxelbacken 1 Lgh 1302
13831 Älta

- Lånebelopp du erbjuds: 250 000 kr
- Återbetalningstid: 14 år
- Månadsbelopp: 4 007,76 kr
- Nominell ränta: 17,59 % (Eff. 19,32 %)
- I tillägg till lånet tillkommer:
  - Uppläggningsavgift 0 kr
  - Aviseringsavgift 25 kr
- Lånet utbetalas till konto: 832799347487796

Anställningsbevis

för hotell-, restaurang- och casinopersonal

Företag

Namn		
Stureplansgruppen Grand Escalier AB(39)		
Adress: Box 55719, 114 83 Stockholm		Telefon: 08- 545 076 00
Arbetsplats: Supper		Organisationsnummer: 556850-6348

Personuppgifter

Förnamn	Efternamn		Personnummer
David	Andersson		840926-1438
Adress: Oxelbacken 1	Postnummer: 13831	Postadress: Älta	Telefon: 0736282806
E-post: dawe.andersson@gmail.com		Anställningsnummer: 1097	Mobilnummer:

Anställningsform

- [X] **Provanställning** — Fr o m 2019-11-18 t o m 2019-05-18
- [ ] **Tillsvidareanställning** — Fr o m

Tidsbegränsade anställningar

- [ ] Allmän visstidsanställning — Fr o m ______ t o m ______
- [ ] Vikariat — Fr o m ______ t o m ______
- [ ] Icke tidsbestämt vikariat — Fr o m ______ till dess namn/befattning ______ återkommer i tjänst dock längst till ______
- [ ] Säsongsarbete — Fr o m ______ t o m ______
- [ ] Arbetstagare som har fyllt 67 år — Fr o m ______ t o m ______
- [ ] Anställning för enstaka dagar — Fr o m ______

Arbetstider och uppgifter om anställningen

Anställning	Yrkesbenämning eller tjänstetitel	Genomsnittlig veckoarbetstid (fylles ej vid anställning för enstaka dagar)
[X] Grupp 1, kvalificerat yrkesarbete	Kock	[ ] Heltid
[ ] Grupp 2, yrkesarbete	Huvudsakliga arbetsuppgifter:	[X] Deltid 35 timmar i genomsnitt/vecka
[ ] Grupp 3, yrkesarbetare, ej fyllda 20 år		

Vid anställningens tillträde gäller

Månadslön	Timlön	Kost	Styrkt yrkesvana
	175,00	[X] Kost 47 kr/dag; [ ] Ej kost	[X] Ja ____ år [ ] Nej
Uppsägningsregler/Se nästa sida	Semester: 25 dagar	Arb. Tillstånd/Uppeh.tillstånd	Läkarintyg/Friskintyg
Yrkeskod	Löneutbetalningsdag: 25:e efterföljande månad	Lönekontonummer: 8327-9, 934 748 779 6	

Övriga villkor för anställningen

Semesterersättning utbetalas löpande

Stockholm, 2019-11-04
Ort och datum

____
Arbetsgivarens underskrift

____
Medarbetarens underskrift

För anställningen gäller i övrigt kollektivavtal för hotell- och restaurangpersonal respektive kollektivavtal för casinopersonal träffat mellan Visita och Hotell- och restaurangfacket, HRF

Låneansökan–Kundens uppgifter	Sökande (Hushåll 1)
Bank	Swedbank AB (publ)
Kundens namn	DAVID ANDERSSON
Personnummer	19840926-1438
Ansökt belopp	230 000,00 kr
Lösenbelopp	
Återbetalningstid	4
Amorteringssätt	Annuitet
Månadsinkomst före skatt	34 500,00 kr
Låneförmedlare	Lendo
Produkt	PrivatlånDirekt
Tillhör fack	
Syfte med kredit	Köp av fordon (ex bil, båt, MC)
Hur bor du idag?	Hyresrätt
Din del av boendekostnaden per månad	2 965
Antal barn i hushållet (0-17år)	0
Befintliga lån	
Civilstånd	Ensamstående
Sysselsättning	Tillsvidareanställning längre än 6 månader
Telefonnummer	+46736282806
Försäkran och samtycke	
Ansökningsdatum	20-03-13 10:49
Arbetsgivare	Stureplans gruppen escaller Ab
Telefon arbetsgivare	+46854507600
Anställd sedan	2017-6
Anställd till	

Från: Tony Frank
Till: Linda Kristina Ståhl (NOA)
Ärende: VB: Värderingsintyg x 6 st
Datum: den 14 juni 2023 13:09:18
Bilagor: 95BBF7A9160747CD843BC6E253763561.png

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Linda!

Det är inte helt enkelt att räkna fram detta men här kommer ett försök.

Rolex Daytona, Referens 116505.
Räknat på att certifikat medföljer.
Marknadsvärde Juli 2021 ca 510.000 kronor
Marknadsvärde Oktober 2021 ca 540.000 kronor

Rolex Day-Date 40, Referens 228238.
Räknat på att den är något nyare (2021/2021) och att certifikat medföljer.
Marknadsvärde Oktober 2021 ca 410.000 kronor

I detta räkneexempel har jag försökt att räkna upp värdet på Day-Date med tanke på att den ev. kan vara lite nyare samt att det vid tidpunkten sannolikt fanns ett certifikat men marknadsvärdet i oktober 2021 skiljer sig ändå avsevärt på dessa modeller.

Hoppas att detta kan ge dej en idé.

Mvh

Tony Frank
Senior Specialist
Founder and CEO

Oberoende besiktnings-/värderingspersoner, förordnade av
Sveriges ***Handelskamrar***

Frank Vintage Watches
Instagram: @frankvintagewatches

+46 (0)73 640 15 02
tony@frankvintagewatches.com

FRANK VINTAGE WATCHES

Från: Tony Frank
Skickat: den 10 juni 2023 10:35
Till: linda-k.stahl@polisen.se
Ämne: Sv: Värderingsintyg x 6 st

Hej Linda!

Har missat detta, sorry.
Kontrollerar detta under helgen och återkommer.

Mvh

Tony Frank
Senior Specialist
Founder and CEO

Frank Vintage Watches
Instagram: @frankvintagewatches

+46 (0)73 640 15 02
tony@frankvintagewatches.com

FRANK VINTAGE WATCHES

Från: linda-k.stahl@polisen.se
Skickat: den 9 juni 2023 14:50
Till: Frank Vintage Watches

Ämne: SV: Värderingsintyg x 6 st

Hej Tony,

Hur går det med nedan ställd fråga?

Med vänlig hälsning

Linda Ståhl (NOA)
Finansiell utredare
Finansiellt biträde, NOA

Telefon: 010-563 41 82
Mobil: 0730-848 905
linda-k.stahl@polisen.se

Polismyndigheten
106 75 Stockholm

Besök: Polhemsgatan 30
Telefon till polisen: 114 14

Från: Frank Vintage Watches <tony@frankvintagewatches.com>
Skickat: den 23 maj 2023 13:57
Till: Linda Kristina Ståhl (NOA) <linda-k.stahl@polisen.se>
Ämne: Re: Värderingsintyg x 6 st

> Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Bra att du har fått de fysiska dokumenten.
Jag räknar lite på dessa klockor och återkommer inom kort.

Mvh

Frank Vintage Watches

Instagram: @frankvintagewatches

Tony Frank

Senior Specialist

Founder and CEO

+46 (0)73 640 15 02

tony@frankvintagewatches.com

23.05.2023 kl. 13:48 skrev linda-k.stahl@polisen.se:

Hej Tony,

Tack för din värdering och jag har även fått den via vanliga posten.

En fråga som vi har är gällande en klocka av märke Rolex Daytona som köptes i juli 2021 se faktura nedan. Daytonan byttes till den Rolex Day-Date 40 (som du värderade idag till ett värde på 350 000 kr). Vad låg värdet på för respektive klocka i oktober månad 2021?
Vår fråga är egentligen om dessa klockor hade ett likavärde då i oktober 2021?
<image003.jpg>

Med vänlig hälsning

Linda Ståhl (NOA)
Finansiell utredare
Finansiellt biträde, NOA

Telefon: 010-563 41 82
Mobil: 0730-848 905
linda-k.stahl@polisen.se

Polismyndigheten
106 75 Stockholm

Besök: Polhemsgatan 30
Telefon till polisen: 114 14
<image002.png>

Från: Tony Frank <tony@frankvintagewatches.com>

Skickat: den 22 maj 2023 23:31
Till: Linda Kristina Ståhl (NOA) <linda-k.stahl@polisen.se>
Kopia: Mikael Gustafsson <mikael.gustavsson@polisen.se>
Ämne: Värderingsintyg x 6 st

> Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Linda!

Bifogar värderingsintyg som PDF på de av mej i fredags värderade klockorna.
Jag har skickat de fysiska dokumenten med posten.

Mvh

Tony Frank
Senior Specialist
Founder and CEO

<image004.png>

Frank Vintage Watches
Instagram: @frankvintagewatches

+46 (0)73 640 15 02
tony@frankvintagewatches.com

<image007.jpg>

Oberoende besiktnings./värderingsperson förordad av
Sveriges Handelskamrar

Besiktnings-/värderingsutlåtande 2023

☐ Besiktning
☑ Värdering
☑ Fysisk/okulär besiktning är genomförd 20230517
☐ Skadedatum

Uppdragsgivare

Namn Lukas Sterner NOA
Företag Polismyndigheten Stockholms län
Org/Pers.nr 202100-0076
Telefon
Postadress
Postnr/Ort
E-post linda-k.stahl@polisen.se

Uppdragstagare

Namn Anders Söderblom
Företag Södersens Auktionshus AB
Org.nr 556188-3884
Telefon 0763099179
Postadress Jättorpsvägen 3
Postnr/Ort 746 93 Bålsta
E-post anders@sodersens.se

Värde: 363700 kronor exkl. moms ☐ inkl moms ☑
Värdebegrepp: Exekutivt *(se nedan)*

Kontakt

Har kontakt tagits med samtliga berörda parter: ◉ Ja ○ Nej

Om nej, varför har inte detta gjorts?

Beskriv uppdraget

Bakgrund och ändamålsbeskrivning:
Värdering av beslagtagna föremål av Polismyndigheten i Stockholms län. Gällande beslagsnummer 2023-5000-BG9008 p7 -- p14 i ärende 5000-K87074-23

Utlåtande:
Totalt värde av samtliga beslag uppgår till ett totalt exekutivt värde av 363700 svenska kronor inklusive moms.
Samtliga värderade föremål är listade i "Bilaga 1".

Till detta utlåtande är bifogat bilaga(or) enligt följande:
"Bilaga 1" - 1 sida

Ort Bålsta
Datum 20230519

Underskrift
Namnförtydligande Anders Söderblom

För innehållet i utlåtandet ansvarar endast uppdragstagaren. Härmed intygas att den person som undertecknat ifrågavarande utlåtande är av Svergies handelskamrar förordnad besiktningsperson.

Sveriges **Handelskamrar**

Värderingsbegrepp

Affektionsvärde

Värde av icke-ekonomisk art som ett föremål har för en viss person (ofta ägaren), t.ex. värde av känslomässig natur. Detta värde får inte beaktas när värdet på föremålet bestäms.

Exekutivvärde

Värde vid en försäljning/delning efter utmätning, konkurs, dödsbon eller liknande. Oftast helt utan garantier och dylikt.

Marknadsvärde

En varas/egendoms värde i allmänna handeln vid en viss angiven tidpunkt.

Nyvärde

Vad det kostar att köpa ett nytt liknande föremål/egendom i allmän svensk handel inkl. moms.

Försäkrat värde

Det försäkrade värdet av en vara/egendom enligt avtal mellan kund och försäkringsbolag, direkt innan skadan.

Återställandekostnad

Kostnad för att återställa egendomen i det skick den var innan skadan.

Andra eventuella omständigheter som påverkar värdet ska anges i den löpande texten.

Bilaga 1

Föremål	Beslagsnr	Punkt	Värdering
Halsband, guld 18 och 14k, 707.0g, 200 diamanter	2023-BG9008	7	250000
Kors, guld 18k, 61.1g, h:71mm	2023-BG9008	8	28000
Armband, guld 18k, 9.4g	2023-BG9008	9:2	4200
Hängsmycke, guld 18k, 18k, 3.3g	2023-BG9008	9:3	1500
Halsband, guld 18, 47.1g, b:12mm	2023-BG9008	9:4	21000
Halsband, guld 18k, 41.2g	2023-BG9008	9:5	18000
Ring, guld 18k, 21.3g, diamant om ca 0.40ct	2023-BG9008	10	12000
Guldföremål 18k 13.3g, samt 14k 0.8g	2023-BG9008	11:1	6000
Halsband med hänge, guld 18k, 1.9g	2023-BG9008	11:2	800
Armband, guld 18k, 10.0g, zirkoner	2023-BG9008	11:3	3000
Örhängen, guld 18k, 1.9g	2023-BG9008	12:2	800
Ring, guld 18k, 3.1g	2023-BG9008	12:3	1400
Ring, metall	2023-BG9008	12:4	0
Ring, guld 18k, 1.7g, små diamanter	2023-BG9008	12:5	700
Hänge, guld 14k, 2.9g	2023-BG9008	12:6	1300
Hänge, guld 18k, 1.0g	2023-BG9008	12:7	400
Halsband, guld 18k 13.2g, zirkoner, l:43cm	2023-BG9008	13:2	5000
Örhängen, guld 18k, 2.4g	2023-BG9008	13:3	1000
Armband, guld 18k, 6.1g	2023-BG9008	13:4	2700
Armband, guld 18k, 6.0g	2023-BG9008	13:5	2700
Ring, guld 18k, 1.6g	2023-BG9008	13:6	700
Armband, guld 18k, 5.5g	2023-BG9008	14:2	2500
Summa			363700

Anders Söderblom

Av Sveriges Handelskamrar förordnad värderingsman

Polisen

Intyg

Värdering Omega Geneve

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2023-05-23	06:52

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Tunc, Fehmi		Anspråkstagare

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Hävt beslag och återlämnat/Linda

Oberoende besiktnings-/värderingsperson förordnad av
Sveriges Handelskamrar

Besiktnings-/värderingsutlåtande 2023

- ☐ Besiktning
- ☒ Värdering
- ☒ Fysisk/okulär besiktning är genomförd: 2023-05-19
- ☐ Skadedatum:

Uppdragsgivare

Namn:	Polismyndigheten
Företag:	
Org./Personnummer:	202100-0076
Telefon:	11414
Adress:	(Bergsgatan 54)
Postnummer:	106 75
Ort:	Stockholm

Uppdragstagare

Namn:	Tony Frank
Företag:	Frank Vintage Watches AB
Org./Personnummer:	559175-3610
Telefon:	073-640 15 02
Adress:	Fjätursvägen 12 B
Postnummer:	192 65
Ort:	SOLLENTUNA

Värde: SEK 38.000 ☒ exkl.moms ☐ inkl. moms
Värdebegrepp: Marknadsvärde (se nedan)

Kontakt
Har kontakt tagits med samtliga berörda parter?: Ja

Beskriv uppdraget
Bakgrund och ändamålsbeskrivning: Skriftligt värderingsintyg på uppdrag av Polismyndigheten.

Utlåtande
Beslagsnr: 2023-5000-BG9008-1
Omega, Genève (T-Swiss Made-T), armbandsur, 34,5 mm, 18K guld, automatisk, plexiglas, datum, originallänk (JPB), totalvikt ca 72,3 gram, ca 1969.
Caliber 565, 24 stenar, Verknr 31.872.760, Referens BA 166.070, Boettnr 166.070.

Ort: SOLLENTUNA	Underskrift:
Datum: 2023-05-19	Namnförtydligande: Tony Frank

För innehållet i utlåtandet ansvarar endast uppdragstagaren.
Härmed intygas att den person som undertecknat ifrågavarande utlåtande är av *Sveriges* **Handelskamrar** förordnad besiktningsman för följande varugrupper:
Besiktning-/värderingsperson Tony Frank förordnad för Klockor / Klockor.

Sveriges ***Handelskamrar***

Värderingsbegrepp

Affektionsvärde
Värde av icke-ekonomisk art som ett föremål har för en viss person (ofta ägaren), t.ex. värde av känslomässig natur.
Detta värde får inte beaktas när värdet på föremålet bestäms.

Exekutivvärde
Värde vid en försäljning/delning efter utmätning, konkurs, dödsbon eller liknande. Oftast helt utan garantier och dylikt.

Försäkrat värde
Det försäkrade värdet av en vara/egendom enligt avtal mellan kund och försäkringsbolag, direkt innan skada

Marknadsvärde
En varas/egendoms värde i allmänna handeln vid en viss angiven tidpunkt.

Nyvärde
Vad det kostar att köpa ett nytt liknande föremål/egendom i allmän svensk handel inkl. moms.

Återställandekostnad
Kostnad för att återställa egendomen i det skick den var innan skadan.
Andra eventuella omständigheter som påverkar värdet ska anges i den löpande texten.

Behandling av personuppgifter

Dina personuppgifter i utlåtandet med ev. bilagor eller i underlaget/utredningen till värdebedömningen och/i besiktningen, sparas av besiktnings-/värderingspersonnen i sin verksamhet för att kunna användas som underlag vid eventuella kompletteringar och i eventuella kommande tvister i ärendet, i maximalt 5 år, om inte annat överenskommits. Personuppgifterna behandlas i enlighet med de regler som följer av GDPR och kommer inte att användas för något annat syfte än ovanstående. Dina uppgifter kommer inte att lämnas ut till någon annan om det inte krävs i en eventuell komplettering eller tvist, om inte annat överenskommits.

Polisen

Intyg
Värdering Omega

Signerat av

Signerat datum

Enhet		Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA		5000-K87074-23

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2023-05-23	06:54

Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll
Tunc, Fehmi		Anspråkstagare

Involverad personal	Funktion
Linda Kristina Ståhl	Uppgiftslämnare

Berättelse

Hävt beslag och återlämnat/Linda

Oberoende besiktnings-/värderingsperson förordnad av
Sveriges Handelskamrar

Besiktnings-/värderingsutlåtande 2023

- ☐ Besiktning
- ☒ Värdering
- ☒ Fysisk/okulär besiktning är genomförd: 2023-05-19
- ☐ Skadedatum:

Uppdragsgivare

Namn:	Polismyndigheten
Företag:	
Org./Personnummer:	202100-0076
Telefon:	11414
Adress:	(Bergsgatan 54)
Postnummer:	106 75
Ort:	Stockholm

Uppdragstagare

Namn:	Tony Frank
Företag:	Frank Vintage Watches AB
Org./Personnummer:	559175-3610
Telefon:	073-640 15 02
Adress:	Fjätursvägen 12 B
Postnummer:	192 65
Ort:	SOLLENTUNA

Värde: SEK 38.000 ☒ exkl.moms ☐ inkl. moms
Värdebegrepp: Marknadsvärde (se nedan)

Kontakt
Har kontakt tagits med samtliga berörda parter?: Ja

Beskriv uppdraget
Bakgrund och ändamålsbeskrivning: Skriftligt värderingsintyg på uppdrag av Polismyndigheten.

Utlåtande
Beslagsnr: 2023-5000-BG9008-1
Omega, Genève (T-Swiss Made-T), armbandsur, 34,5 mm, 18K guld, automatisk, plexiglas, datum, originallänk (JPB), totalvikt ca 72,3 gram, ca 1969.
Caliber 565, 24 stenar, Verknr 31.872.760, Referens BA 166.070, Boettnr 166.070.

Ort: SOLLENTUNA	Underskrift:
Datum: 2023-05-19	Namnförtydligande: Tony Frank

För innehållet i utlåtandet ansvarar endast uppdragstagaren.
Härmed intygas att den person som undertecknat ifrågavarande utlåtande är av *Sveriges* **Handelskamrar** förordnad besiktningsman för följande varugrupper:
Besiktning-/värderingsperson Tony Frank förordnad för Klockor / Klockor.

Sveriges ***Handelskamrar***

Värderingsbegrepp

Affektionsvärde
Värde av icke-ekonomisk art som ett föremål har för en viss person (ofta ägaren), t.ex. värde av känslomässig natur.
Detta värde får inte beaktas när värdet på föremålet bestäms.

Exekutivvärde
Värde vid en försäljning/delning efter utmätning, konkurs, dödsbon eller liknande. Oftast helt utan garantier och dylikt.

Försäkrat värde
Det försäkrade värdet av en vara/egendom enligt avtal mellan kund och försäkringsbolag, direkt innan skada

Marknadsvärde
En varas/egendoms värde i allmänna handeln vid en viss angiven tidpunkt.

Nyvärde
Vad det kostar att köpa ett nytt liknande föremål/egendom i allmän svensk handel inkl. moms.

Återställandekostnad
Kostnad för att återställa egendomen i det skick den var innan skadan.
Andra eventuella omständigheter som påverkar värdet ska anges i den löpande texten.

Behandling av personuppgifter

Dina personuppgifter i utlåtandet med ev. bilagor eller i underlaget/utredningen till värdebedömningen och/i besiktningen, sparas av besiktnings-/värderingspersonnen i sin verksamhet för att kunna användas som underlag vid eventuella kompletteringar och i eventuella kommande tvister i ärendet, i maximalt 5 år, om inte annat överenskommits. Personuppgifterna behandlas i enlighet med de regler som följer av GDPR och kommer inte att användas för något annat syfte än ovanstående. Dina uppgifter kommer inte att lämnas ut till någon annan om det inte krävs i en eventuell komplettering eller tvist, om inte annat överenskommits.

Oberoende besiktnings-/värderingsperson förordnad av
Sveriges Handelskamrar

Besiktnings-/värderingsutlåtande 2023

- ☐ Besiktning
- ☒ Värdering
- ☒ Fysisk/okulär besiktning är genomförd: 2023-05-19
- ☐ Skadedatum:

Uppdragsgivare		**Uppdragstagare**	
Namn:	Polismyndigheten	Namn:	Tony Frank
Företag:		Företag:	Frank Vintage Watches AB
Org./Personnummer:	202100-0076	Org./Personnummer:	559175-3610
Telefon:	11414	Telefon:	073-640 15 02
Adress:	(Bergsgatan 54)	Adress:	Fjätursvägen 12 B
Postnummer:	106 75	Postnummer:	192 65
Ort:	Stockholm	Ort:	SOLLENTUNA

Värde: SEK 0 ☒ exkl.moms ☐ inkl. moms
Värdebegrepp: Marknadsvärde (se nedan)

Kontakt
Har kontakt tagits med samtliga berörda parter?: Ja

Beskriv uppdraget
Bakgrund och ändamålsbeskrivning: Skriftligt värderingsintyg på uppdrag av Polismyndigheten.

Utlåtande
Beslagsnr: 2023-5000-BG9008-4
"Breitling", Navitimer, Chronometre, kronograf, armbandsur, 41,8 mm, stål, automatisk, safirglas, datum, vridbar räknesticka, gummiband, viklås, ca 2003.
Serienr 503959, Referens A23322.
OBS: Detta är en förfalskning och utan ekonomiskt värde.

Ort: SOLLENTUNA	Underskrift:
Datum: 2023-05-19	Namnförtydligande: Tony Frank

För innehållet i utlåtandet ansvarar endast uppdragstagaren.
Härmed intygas att den person som undertecknat ifrågavarande utlåtande är av *Sveriges* **Handelskamrar** förordnad besiktningsman för följande varugrupper:
Besiktning-/värderingsperson Tony Frank förordnad för Klockor / Klockor.

Sveriges ***Handelskamrar***

Värderingsbegrepp

Affektionsvärde
Värde av icke-ekonomisk art som ett föremål har för en viss person (ofta ägaren), t.ex. värde av känslomässig natur.
Detta värde får inte beaktas när värdet på föremålet bestäms.

Exekutivvärde
Värde vid en försäljning/delning efter utmätning, konkurs, dödsbon eller liknande. Oftast helt utan garantier och dylikt.

Försäkrat värde
Det försäkrade värdet av en vara/egendom enligt avtal mellan kund och försäkringsbolag, direkt innan skada

Marknadsvärde
En varas/egendoms värde i allmänna handeln vid en viss angiven tidpunkt.

Nyvärde
Vad det kostar att köpa ett nytt liknande föremål/egendom i allmän svensk handel inkl. moms.

Återställandekostnad
Kostnad för att återställa egendomen i det skick den var innan skadan.
Andra eventuella omständigheter som påverkar värdet ska anges i den löpande texten.

Behandling av personuppgifter

Dina personuppgifter i utlåtandet med ev. bilagor eller i underlaget/utredningen till värdebedömningen och/i besiktningen, sparas av besiktnings-/värderingspersonnen i sin verksamhet för att kunna användas som underlag vid eventuella kompletteringar och i eventuella kommande tvister i ärendet, i maximalt 5 år, om inte annat överenskommits. Personuppgifterna behandlas i enlighet med de regler som följer av GDPR och kommer inte att användas för något annat syfte än ovanstående. Dina uppgifter kommer inte att lämnas ut till någon annan om det inte krävs i en eventuell komplettering eller tvist, om inte annat överenskommits.

Oberoende besiktnings-/värderingsperson förordnad av
Sveriges **Handelskamrar**

Besiktnings-/värderingsutlåtande 2023

- ☐ Besiktning
- ☒ Värdering
- ☒ Fysisk/okulär besiktning är genomförd: 2023-05-19
- ☐ Skadedatum:

Uppdragsgivare

Namn:	Polismyndigheten
Företag:	
Org./Personnummer:	202100-0076
Telefon:	11414
Adress:	(Bergsgatan 54)
Postnummer:	106 75
Ort:	Stockholm

Uppdragstagare

Namn:	Tony Frank
Företag:	Frank Vintage Watches AB
Org./Personnummer:	559175-3610
Telefon:	073-640 15 02
Adress:	Fjätursvägen 12 B
Postnummer:	192 65
Ort:	SOLLENTUNA

Värde: SEK 350.000 ☒ exkl.moms ☐ inkl. moms
Värdebegrepp: Marknadsvärde (se nedan)

Kontakt

Har kontakt tagits med samtliga berörda parter?: Ja

Beskriv uppdraget

Bakgrund och ändamålsbeskrivning: Skriftligt värderingsintyg på uppdrag av Polismyndigheten.

Utlåtande

Beslagsnr: 2023-5000-BG9008-6

Rolex, Oyster Perpetual, Day-Date 40, Chronometer, armbandsur, 40 mm, 18K guld, automatisk, safirglas (skadat), dag, datum, Presidentlänk, viklås (Crownclasp), totalvikt 215,2 gram, ca 2019. Caliber 3255, 31 stenar, Verknr U177H305, Serienr 6Y549944, Referens 228238, Boettnr 2418, Länkreferens 83418-W3R/D1J+V9V.

Ort: SOLLENTUNA	Underskrift:
Datum: 2023-05-19	Namnförtydligande: Tony Frank

För innehållet i utlåtandet ansvarar endast uppdragstagaren.
Härmed intygas att den person som undertecknat ifrågavarande utlåtande är av *Sveriges* **Handelskamrar** förordnad besiktningsman för följande varugrupper:
Besiktning-/värderingsperson Tony Frank förordnad för Klockor / Klockor.

Sveriges ***Handelskamrar***

Värderingsbegrepp

Affektionsvärde
Värde av icke-ekonomisk art som ett föremål har för en viss person (ofta ägaren), t.ex. värde av känslomässig natur. Detta värde får inte beaktas när värdet på föremålet bestäms.

Exekutivvärde
Värde vid en försäljning/delning efter utmätning, konkurs, dödsbon eller liknande. Oftast helt utan garantier och dylikt.

Försäkrat värde
Det försäkrade värdet av en vara/egendom enligt avtal mellan kund och försäkringsbolag, direkt innan skada

Marknadsvärde
En varas/egendoms värde i allmänna handeln vid en viss angiven tidpunkt.

Nyvärde
Vad det kostar att köpa ett nytt liknande föremål/egendom i allmän svensk handel inkl. moms.

Återställandekostnad
Kostnad för att återställa egendomen i det skick den var innan skadan.
Andra eventuella omständigheter som påverkar värdet ska anges i den löpande texten.

Behandling av personuppgifter

Dina personuppgifter i utlåtandet med ev. bilagor eller i underlaget/utredningen till värdebedömningen och/i besiktningen, sparas av besiktnings-/värderingspersonnen i sin verksamhet för att kunna användas som underlag vid eventuella kompletteringar och i eventuella kommande tvister i ärendet, i maximalt 5 år, om inte annat överenskommits. Personuppgifterna behandlas i enlighet med de regler som följer av GDPR och kommer inte att användas för något annat syfte än ovanstående. Dina uppgifter kommer inte att lämnas ut till någon annan om det inte krävs i en eventuell komplettering eller tvist, om inte annat överenskommits.

Oberoende besiktnings-/värderingsperson
förordnad av
Sveriges Handelskamrar

Besiktnings-/värderingsutlåtande 2023

- ☐ Besiktning
- ☒ Värdering
- ☒ Fysisk/okulär besiktning är genomförd: 2023-05-19
- ☐ Skadedatum:

Uppdragsgivare

Namn:	Polismyndigheten
Företag:	
Org./Personnummer:	202100-0076
Telefon:	11414
Adress:	(Bergsgatan 54)
Postnummer:	106 75
Ort:	Stockholm

Uppdragstagare

Namn:	Tony Frank
Företag:	Frank Vintage Watches AB
Org./Personnummer:	559175-3610
Telefon:	073-640 15 02
Adress:	Fjätursvägen 12 B
Postnummer:	192 65
Ort:	SOLLENTUNA

Värde: SEK 125.000 ☒ exkl.moms ☐ inkl. moms
Värdebegrepp: Marknadsvärde (se nedan)

Kontakt

Har kontakt tagits med samtliga berörda parter?: Ja

Beskriv uppdraget

Bakgrund och ändamålsbeskrivning: Skriftligt värderingsintyg på uppdrag av Polismyndigheten.

Utlåtande

Beslagsnr: 2023-5000-BG9008-3

Rolex, Oyster Perpetual Date, Submariner (1000ft = 300 m), Chronometer, armbandsur, 40 mm, stål/guld, automatisk, safirglas, datum, svart keramisk ring, Fliplocklänk, viklås (Glidelock), ca 2015. Caliber 3135, 31 stenar, Verknr R34257E1, Serienr 627HH619, Referens 116613LN, Boettnr 2360, Länkreferens 97203-7ZT/5US.

Ort: SOLLENTUNA	Underskrift:
Datum: 2023-05-19	Namnförtydligande: Tony Frank

För innehållet i utlåtandet ansvarar endast uppdragstagaren.
Härmed intygas att den person som undertecknat ifrågavarande utlåtande är av *Sveriges* **Handelskamrar** förordnad besiktningsman för följande varugrupper:
Besiktning-/värderingsperson Tony Frank förordnad för Klockor / Klockor.

Sveriges ***Handelskamrar***

Värderingsbegrepp

Affektionsvärde
Värde av icke-ekonomisk art som ett föremål har för en viss person (ofta ägaren), t.ex. värde av känslomässig natur.
Detta värde får inte beaktas när värdet på föremålet bestäms.

Exekutivvärde
Värde vid en försäljning/delning efter utmätning, konkurs, dödsbon eller liknande. Oftast helt utan garantier och dylikt.

Försäkrat värde
Det försäkrade värdet av en vara/egendom enligt avtal mellan kund och försäkringsbolag, direkt innan skada

Marknadsvärde
En varas/egendoms värde i allmänna handeln vid en viss angiven tidpunkt.

Nyvärde
Vad det kostar att köpa ett nytt liknande föremål/egendom i allmän svensk handel inkl. moms.

Återställandekostnad
Kostnad för att återställa egendomen i det skick den var innan skadan.
Andra eventuella omständigheter som påverkar värdet ska anges i den löpande texten.

Behandling av personuppgifter

Dina personuppgifter i utlåtandet med ev. bilagor eller i underlaget/utredningen till värdebedömningen och/i besiktningen, sparas av besiktnings-/värderingspersonnen i sin verksamhet för att kunna användas som underlag vid eventuella kompletteringar och i eventuella kommande tvister i ärendet, i maximalt 5 år, om inte annat överenskommits. Personuppgifterna behandlas i enlighet med de regler som följer av GDPR och kommer inte att användas för något annat syfte än ovanstående. Dina uppgifter kommer inte att lämnas ut till någon annan om det inte krävs i en eventuell komplettering eller tvist, om inte annat överenskommits.

Oberoende besiktnings-/värderingsperson förordnad av
Sveriges **Handelskamrar**

Besiktnings-/värderingsutlåtande 2023

- ☐ Besiktning
- ☒ Värdering
- ☒ Fysisk/okulär besiktning är genomförd: 2023-05-19
- ☐ Skadedatum:

Uppdragsgivare

Namn:	Polismyndigheten
Företag:	
Org./Personnummer:	202100-0076
Telefon:	11414
Adress:	(Bergsgatan 54)
Postnummer:	106 75
Ort:	Stockholm

Uppdragstagare

Namn:	Tony Frank
Företag:	Frank Vintage Watches AB
Org./Personnummer:	559175-3610
Telefon:	073-640 15 02
Adress:	Fjätursvägen 12 B
Postnummer:	192 65
Ort:	SOLLENTUNA

Värde: SEK 30.000 ☒ exkl.moms ☐ inkl. moms
Värdebegrepp: Marknadsvärde (se nedan)

Kontakt

Har kontakt tagits med samtliga berörda parter?: Ja

Beskriv uppdraget

Bakgrund och ändamålsbeskrivning: Skriftligt värderingsintyg på uppdrag av Polismyndigheten.

Utlåtande

Beslagsnr: 2023-5000-BG9008-5

IWC, Schaffhausen, Pilot's Watch Spitfire Mark XVI, armbandsur, 39 mm, stål, automatisk, safirglas, datum, originallänk, viklås, ca 2012.
Caliber 30110 (ETA 2892-A2), 21 stenar, Verknr 3.348.921, Referens IW3255-05, Boettnr 3.704.274 / 3255.

Ort: SOLLENTUNA	Underskrift:
Datum: 2023-05-19	Namnförtydligande: Tony Frank

För innehållet i utlåtandet ansvarar endast uppdragstagaren.
Härmed intygas att den person som undertecknat ifrågavarande utlåtande är av *Sveriges* **Handelskamrar** förordnad besiktningsman för följande varugrupper:
Besiktning-/värderingsperson Tony Frank förordnad för Klockor / Klockor.

Sveriges ***Handelskamrar***

Värderingsbegrepp

Affektionsvärde
Värde av icke-ekonomisk art som ett föremål har för en viss person (ofta ägaren), t.ex. värde av känslomässig natur.
Detta värde får inte beaktas när värdet på föremålet bestäms.

Exekutivvärde
Värde vid en försäljning/delning efter utmätning, konkurs, dödsbon eller liknande. Oftast helt utan garantier och dylikt.

Försäkrat värde
Det försäkrade värdet av en vara/egendom enligt avtal mellan kund och försäkringsbolag, direkt innan skada

Marknadsvärde
En varas/egendoms värde i allmänna handeln vid en viss angiven tidpunkt.

Nyvärde
Vad det kostar att köpa ett nytt liknande föremål/egendom i allmän svensk handel inkl. moms.

Återställandekostnad
Kostnad för att återställa egendomen i det skick den var innan skadan.
Andra eventuella omständigheter som påverkar värdet ska anges i den löpande texten.

Behandling av personuppgifter

Dina personuppgifter i utlåtandet med ev. bilagor eller i underlaget/utredningen till värdebedömningen och/i besiktningen, sparas av besiktnings-/värderingspersonnen i sin verksamhet för att kunna användas som underlag vid eventuella kompletteringar och i eventuella kommande tvister i ärendet, i maximalt 5 år, om inte annat överenskommits. Personuppgifterna behandlas i enlighet med de regler som följer av GDPR och kommer inte att användas för något annat syfte än ovanstående. Dina uppgifter kommer inte att lämnas ut till någon annan om det inte krävs i en eventuell komplettering eller tvist, om inte annat överenskommits.

Polisen

Beslagsprotokoll

2023-5000-BG9008

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K87074-23

Handläggande enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Misstänkt person	
Tunc, Isa Jakob, 19860825-0570	
Plats för verkställan Hornsgatan 90 , Stockholm	**Datum och klockslag för verkställighet** 2023-01-22 22:51
Beslutat av Sandström, Didier Sandström, Didier	**Verkställt av** Grydal, Henrik Grydal, Henrik
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott • Kan antagas vara på grund av brott förverkat	**Brott** 5122 - Penningtvättsbrott, grovt brott
Domstol för överklagan Stockholms tingsrätt	**Beslag taget från** Tunc, Isa Jakob

Föremålspunkter

2023-5000-BG9008-1
Klocka (1 st)

Platsbeskrivning: Påträffades i kassaskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad till ombud

Typ : Armbandsur
Fabrikat : Omega
Boettform : Rund
Material : Gult guld
Färg på urtavla : Guld
Typ av armband : Armband rött guld
Färg på armband : Guld
Anteckningar: Genéve

2023-5000-BG9008-2
Klocka (1 st)

Platsbeskrivning: Påträffades i kassaskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad till ombud

Typ : Armbandsur
Fabrikat : omega
Material : Gult guld
Färg på urtavla : Guld
Typ av armband : Armband rött guld
Färg på armband : Guld

2023-5000-BG9008-3
Klocka (1 st)

Platsbeskrivning: Påträffades i kassaskåp i arbetsrum.
Status: Fastställd
Anspråkstagare: Tunc, Isa Jakob

Typ : Armbandsur
Fabrikat : Rolex
Anteckningar: Submariner

2023-5000-BG9008-4
Klocka (1 st)

Platsbeskrivning: Påträffades i kassaskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad till ombud

Typ : Armbandsur
Fabrikat : Breitling

Polisen

Beslagsprotokoll

2023-5000-BG9008

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K87074-23

Handläggande enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Föremålspunkter

Föremål	Platsbeskrivning	Status
2023-5000-BG9008-5 Klocka (1 st) Typ: Armbandsur	Påträffades i kassaskåp i arbetsrum. Fabrikat: IWC	Fastställd Anspråkstagare Tunc, Isa Jakob
2023-5000-BG9008-6 Klocka (1 st) Typ: Armbandsur Typ av armband: Armband i rostfritt&guld	Påträffades i kassaskåp i arbetsrum. Fabrikat: Rolex	Delad från Fastställd
2023-5000-BG9008-6:1 Klocka (1 st) Typ: Armbandsur Boett/Serienummer: 6Y549944 Material: Gult guld Typ av armband: Armband rött guld	Påträffades i kassaskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 6 Fabrikat: Rolex Boettform: Rund Färg på urtavla: Guld Färg på armband: Guld	Hävd Anspråkstagare Bonnier, Jonas Karl Joakim Gert
2023-5000-BG9008-6:2 Klockarmband (2 st) Typ: Armbandsur Material: Rött guld Anteckningar: Två länkbitar till Rolex Presidentlänk tillverkad i Roséguld	Länkbitarna delade från armbandsuret i punkten 6:1 Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 6 Fabrikat: Rolex Färg på armband: Rött guld	Hävd Anspråkstagare Tunc, Isa Jakob
2023-5000-BG9008-7 Halsband (1 st) Typ: Halskedja	Påträffades i kassaskåp i arbetsrum. Färg: Guld	Fastställd Anspråkstagare Tunc, Isa Jakob
2023-5000-BG9008-8 Kors (1 st) Typ: Hängsmycke	Påträffades i kassaskåp i arbetsrum. Färg: Guld	Fastställd Anspråkstagare Tunc, Isa Jakob

Polisen

Beslagsprotokoll

2023-5000-BG9008

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K87074-23

Handläggande enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Föremålspunkter

Föremålspunkt	Platsbeskrivning	Status
2023-5000-BG9008-9 Guld (2 st) Metall : Guld Anteckningar: Guldkedjor	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Metallvikt i gram : 104	Avslutad
2023-5000-BG9008-9:1 Tygpåse (1 st) Färg : Lila Anteckningar: Tygpåse innehållandes 4 smycken.	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 9	Utlämnad
2023-5000-BG9008-9:2 Armband (1 st) Anteckningar: Guldfärgat armband	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 9	Utlämnad
2023-5000-BG9008-9:3 Berlock (1 st) Färg : Guldfärgad Anteckningar: Hängsmycke till halsband föreställande ett huvud	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 9	Utlämnad
2023-5000-BG9008-9:4 Halsband (1 st) Färg : Guldfärgad Anteckningar: Bredare guldfärgat halsband	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 9	Utlämnad
2023-5000-BG9008-9:5 Halsband (1 st) Färg : Guldfärgad Anteckningar: Guldfärgat halsband med berlock föreställande jesus på korset	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 9	Utlämnad
2023-5000-BG9008-10 Ring (1 st) Metall : Guld Anteckningar: Räv-formad	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.	Fastställd

Polisen

Beslagsprotokoll

2023-5000-BG9008

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K87074-23

Handläggande enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Föremålspunkter

Föremålspunkt	Platsbeskrivning	Status
2023-5000-BG9008-11 Guldkedja (3 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.	Avslutad
2023-5000-BG9008-11:1 Halsband (1 st) Typ: Halsband Anteckningar: Guldfärgat halsband med 5 berlocker	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 11 Färg: Guld	Utlämnad
2023-5000-BG9008-11:2 Halsband (1 st) Typ: Halsband Anteckningar: tunn gulkedja med silverfärgad pärla	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 11 Färg: guld	Utlämnad
2023-5000-BG9008-11:3 Armband (1 st) Typ: Armband Anteckningar: Guldfärgat armband med stenar	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 11 Färg: guld	Utlämnad
2023-5000-BG9008-12 Guld (7 st) Anteckningar: Berlocker och ringar	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.	Avslutad
2023-5000-BG9008-12:1 Tygpåse (1 st) Färg: Röd Anteckningar: Röd tygpåse	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 12	Utlämnad
2023-5000-BG9008-12:2 Örhängen (2 st) Färg: Guldfärgade Anteckningar: Ett par hjärtformade örhängen	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 12	Utlämnad

Polisen

Beslagsprotokoll

2023-5000-BG9008

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K87074-23

Handläggande enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde
NOA

Föremålspunkter

Föremål	Platsbeskrivning	Status
2023-5000-BG9008-12:3 Ring (1 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 12	Utlämnad
Anteckningar: Ring med stenar		
2023-5000-BG9008-12:4 Ring (1 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 12	Utlämnad
Anteckningar: Ring med sten med streckkodsetikett 7300000 378943		
2023-5000-BG9008-12:5 Ring (1 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 12	Utlämnad
Anteckningar: Guldfärgad ring med silverpartier märkt 18 K		
2023-5000-BG9008-12:6 Berlock (1 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 12	Utlämnad
Färg: Guldfärgad Anteckningar: Berlock med vingar och centrerat kors		
2023-5000-BG9008-12:7 Berlock (1 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 12	Utlämnad
Färg: Guldfärgad Anteckningar: Berlock med bokstaven G		
2023-5000-BG9008-13 Halsband (1 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.	Avslutad
Färg: Silver		
2023-5000-BG9008-13:1 Tygpåse (1 st)	Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 13	Utlämnad
Anteckningar: Svart transparant tygpåse		

Polisen

Beslagsprotokoll

2023-5000-BG9008

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K87074-23

Handläggande enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Föremålspunkter

2023-5000-BG9008-13:2
Halsband (1 st)
Platsbeskrivning: Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad
Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 13
Färg : Silver
Anteckningar: Halsband smalt silver

2023-5000-BG9008-13:3
Örhänge (1 st)
Platsbeskrivning: Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad
Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 13
Färg : Silver
Anteckningar: Ett par örhängen med stenar

2023-5000-BG9008-13:4
Armband (1 st)
Platsbeskrivning: Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad
Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 13
Typ : Vristlänk
Färg : Silverfärgad
Anteckningar: Armband

2023-5000-BG9008-13:5
Armband (1 st)
Platsbeskrivning: Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad
Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 13
Typ : Vristlänk
Färg : Silverfärgad
Anteckningar: Silverfärgat armband

2023-5000-BG9008-13:6
Ring (1 st)
Platsbeskrivning: Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.
Status: Utlämnad
Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet: Ingick i föremålspunkt 13
Färg sten/pärla : Silverfärgad
Anteckningar: Silverfärgad ring med pärlor

2023-5000-BG9008-14
Armband (1 st)
Platsbeskrivning: Påträffades i vapenskåp i arbetsrum.
Status: Avslutad
Färg : Guld

Polisen

Beslagsprotokoll

2023-5000-BG9008

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K87074-23

Handläggande enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Föremålspunkter		
2023-5000-BG9008-14:1 Tygpåse (1 st) Fabrikat : Thomas Sabo	Platsbeskrivning Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 14 Färg : Svart	Status Utlämnad
2023-5000-BG9008-14:2 Armband (1 st) Typ : Armband Anteckningar: Guldfärgat armband	Platsbeskrivning Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 14 Färg : Guld	Status Utlämnad
2023-5000-BG9008-15 Kontanter (1 st) Land/valuta : Euro - EUR	Platsbeskrivning Påträffades i vapenskåp i arbetsrum. Summa : 3950	Status Fastställd Anspråkstagare Tunc, Isa Jakob

Polisen

Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet	Diarienr
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA	5000-K87074-23

Skäligen misstänkt person		Personnr
Tunc, Isa Jakob		19860825-0570
Identifierad	**Kontrollsätt**	**Kommentar**
Ja	Pass (svenskt)	

Misstankeuppgift

Rubricering		Händelse inträffad	Brottskod(Misstanke)
Grovt penningtvättsbrott		2020-01-01 : - 2023-06-09 :	
Brottsplatsadress			**Områdeskod**
Hornsgatan 90			21C0200801420220
Brottsmisstankenr			**Diarienr**
POD50-BM2023-1631232771-8F			5000-K87074-23
Status	**Brottskod**	**Brottsbeskrivning**	
FU/Utredning pågår	5122	Grovt penningtvättsbrott	

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).

Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).

Underrättelse om misstanke	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)
2023-05-03	Ja	Ja
Beslutsdatum misstankebeslut	**Beslutsfattare misstankebeslut**	
2023-01-22	Sandström, Didier	

Polisen

Personalia och dagsbotsuppgift

Utskriftsdatum
2024-02-15

Namn
Tunc, Isa Jakob

Personnummer
19860825-0570

Tilltalsnamn
Isa

Kallas för

Öknamn

Kön
Man

Födelseförsamling
Botkyrka

Födelselän
Stockholms län

Födelseort utland

Medborgarskap
Sverige

Hemvistland

Telefonnr
0733232232: Mobiltelefon

Postadress
Hornsgatan 90 LGH 1103
118 21 Stockholm

Folkbokföringsort
Stockholm

Föräldrars/Vårdnadshavares namn och adress (beträffande den som inte fyllt 20 år)

Utbildning

Yrke / Titel

Arbetsgivare

Telefonnr

Anställning (nuvarande och tidigare)

Arbetsförhet och hälsotillstånd

Kompletterande uppgifter

Uppgiven inkomst
458000

Bidrag
0

Hemmavarande barn under 18 år
0

Försörjningsplikt

Skulder
0

Förmögenhet
0

Kontroll utförd

Taxerad inkomst
330000

Taxeringsår
2020

Taxeringskontroll utförd av
PA Bergquist

Datum
2020-11-30

Polisen

Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Enhet
Nationella Operativa Avdelningen, Finansiellt 1 utrbiträde NOA

Ärende

Diarienr
5000-K87074-23

Underrättad av
Lennmalm, Denise

Gärning
Grovt penningtvättsbrott Fullbordat, Hornsgatan 90 Stockholm, mellan 2020-01-01 och 2023-06-09

Berörd person

Personnr
19860825-0570

Efternamn
Tunc

Förnamn
Isa Jakob

Underrättelsesätt
Underrättelse genom vanlig delgivning

Datum utsänd
2024-02-15

Yttrande senast (rådrum)
2024-03-19

Notering
USB lämnad till receptionen Häktet Kronoberg.

Resultat av slutunderrättelse

Information gällande erinran

Försvarare

Namn
Tingvall, Ola

Underrättelsesätt
Underrättelse genom vanlig delgivning

Datum utsänd
2024-02-15

Yttrande senast (rådrum)
2024-03-19

Notering
USB lämnad i Polisens reception Polhemsgatan 30. Advokat meddelad.

Resultat av slutunderrättelse

Information gällande erinran